



RESUMEN

El presente trabajo se titula **“Tratamiento de las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta Aplicado en las Instituciones Financieras – Años 2012”**.

Mediante nuestra investigación examinaremos cómo las Instituciones Financieras efectúan sus obligaciones tributarias con el Fisco en cuanto a las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta que realiza en varias de sus operaciones financieras, razón por la cual se encuentran en la obligación de efectuar su declaración en los plazos y formas que la Administración Tributaria establezca. Esta tesis se ha dividido en cinco capítulos:

En el primer capítulo, analizaremos las bases legales sobre las que se desarrolló este trabajo, conceptos tributarios que permitirán al lector introducirse en el tema.

En el capítulo dos, presentamos toda la información sobre cada una de las instituciones que forman parte del Sistema Financiero Nacional y los servicios que brindan, instituciones públicas, privadas y otras instituciones de servicios auxiliares.

El capítulo tres, se refiere al tema de estudio que son las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta que aplican las Instituciones Financieras por sus operaciones como son de ingreso del trabajo con relación de dependencia, sobre rendimientos financieros, pagos por compras con tarjetas de crédito, por convenios de recaudación o de débito, etc.

Se presenta un caso práctico en el capítulo cuatro, en el que se puede apreciar como las Instituciones Financieras realizan las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta, el cumplimiento de los plazos de declaración, y la presentación del Anexo Transaccional Simplificado (ATS).



Y por último en el capítulo cinco, se detallan las conclusiones y recomendaciones que se obtuvieron al terminar la ejecución de la presente tesis.

PALABRAS CLAVES:

RETENCIONES EN LA FUENTE, IMPUESTO A LA RENTA, INSTITUCIONES FINANCIERAS,



ABSTRACT

This thesis is titled **Treatment of Withholding at Source of Income Tax Applied Financial Institutions - Year 2012.**

Through our research we examine how financial institutions conduct their tax obligations to the Treasury regarding deductions at source of income tax that takes in several of its financial operations, why are obliged to make a declaration within the time and manner established by the Tax Administration. This thesis is divided into five chapters:

In the first chapter, we discuss the legal basis on which this work was developed, tax concepts that allow the reader to enter the subject.

In chapter two, we present all the information about each of the institutions that are part of the National Financial System and the services they provide, public institutions, private institutions and other ancillary services.

Chapter three, deals with the issue of study that are in Source Deductions of Income Tax Financial Institutions applying for operations such as earned income relative dependency on financial returns, payments card purchases credit, collection agreements or debit card, etc..

We present a case study in chapter four, where you can see how financial institutions make deductions at source from income tax, compliance reporting deadlines, and submission of Annex Transactional Simplified (ATS).

And finally in chapter five details the findings and recommendations were obtained at the end of the execution of this thesis.



ÍNDICE

AGRADECIMIENTO

DEDICATORIA

PROPIEDAD INTELECTUAL

RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN 1

Capítulo I 2

GENERALIDADES 2

1.1 LOS TRIBUTOS 2

1.2 CARACTERÍSTICAS DE LOS TRIBUTOS 2

1.3 CLASIFICACIÓN GENERAL DE LOS TRIBUTOS 2

1.3.1 IMPUESTOS 2

1.3.2 CLASIFICACIÓN DE LOS IMPUESTOS 4

1.3.2.1 IMPUESTOS DIRECTOS 5

1.3.2.2 IMPUESTOS INDIRECTOS 5

1.3.3 TASAS 5

1.3.4 CONTRIBUCIONES ESPECIALES 5

1.4 HECHO GENERADOR 5

1.5 BASE IMPONIBLE 6

1.6 SUJETO ACTIVO 6

1.6.1 CONCEPTO 6

1.6.2 NATURALEZA 7

1.7 SUJETO PASIVO 7

1.7.1 CONCEPTO 7

1.7.2 NATURALEZA 7

1.8 RESPONSABLE DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA 8



1.8.1 CLASES DE RESPONSABLES	8
1.8.1.1 RESPONSABLE POR REPRESENTACIÓN	9
1.8.1.2. RESPONSABLE COMO ADQUIRIENTE O SUCESOR	9
1.8.1.3 LOS AGENTES DE RETENCIÓN	10
1.8.1.4 LOS AGENTES DE PERCEPCIÓN	10
1.8.2 ALCANCE DE LA RESPONSABILIDAD	11
1.9 FINES DE LOS TRIBUTOS	11

Capítulo II 12

LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL ECUADOR	12
2.1 CLASIFICACIÓN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	13
2.1.1 INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	13
2.1.1.1 BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	14
2.1.1.2 BANCO DEL ESTADO	14
2.1.1.3 BANCO NACIONAL DE FOMENTO	14
2.1.1.4 BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA	15
2.1.1.5 CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL	15
2.1.2 INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	15
2.1.2.1 BANCOS	15
2.1.2.2 SOCIEDADES FINANCIERAS O CORPORACIONES DE INVERSIÓN Y DESARROLLO	18
2.1.2.3 ASOCIACIONES Y MUTUALISTAS DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA	18
2.1.2.4 COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	19
2.1.3 INSTITUCIONES DE SERVICIOS AUXILIARES DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	19
2.1.4 SERVICIOS FINANCIEROS AUXILIARES	20
2.1.4.1 CASAS DE CAMBIO	20
2.1.4.2 BOLSAS DE VALORES	20
2.1.4.3 SEGUROS DE DEPÓSITO	20



2.1.4.4 MONTES DE PIEDAD	21
2.1.4.5 COMPAÑÍAS EMISORAS O ADMINISTRADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO	21
2.1.4.6 CALIFICADORAS DE RIESGOS	21
2.1.4.7 COMPAÑÍAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL	21
2.1.4.8 COMPAÑÍA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL	22
2.1.4.9 CAJEROS AUTOMÁTICOS	22
2.1.4.10 CORPORACIÓN DE GARANTÍA CREDITICIA	22
2.1.4.11 OFF-SHORE	23
2.2 EL SISTEMA CONTABLE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	23
2.2.1 CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS	24
2.2.2 LAS TRANSACCIONES CONTABLES	25
2.3 OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	25
 Capítulo III	 27
 IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES	 27
3.1 IMPUESTO A LA RENTA	27
3.2 HECHO GENERADOR DEL IMPUESTO A LA RENTA	28
3.3 SUJETOS DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA	28
3.4 OBLIGACIÓN TRIBUTARIA	29
3.5 BASE IMPONIBLE	29
3.6 RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA	29
3.6.1 AGENTES DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA	30
3.6.2 RETENCIONES EN LA FUENTE APLICABLES A LAS OPERACIONES FINANCIERAS	30
 Capítulo IV	 33
 CASO PRÁCTICO - RETENCIONES EN LA FUENTE APLICADAS A LAS OPERACIONES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	 33



4.1 OBLIGACIONES DE LOS AGENTES DE RETENCIÓN	43
4.1.1 PLAZOS DE DECLARACIÓN	43
4.1.2 DECLARACIÓN DE LAS RETENCIONES EN LA FUENTE	44
4.1.3 SANCIONES	46
4.1.4 LIQUIDACIÓN Y PAGO DE LAS RETENCIONES EFECTUADAS	48
4.2 ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO (ATS)	48
4.2.1 PRESENTACIÓN DEL ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO	49
Capítulo V	51
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	51
5.1 CONCLUSIONES	51
5.2 RECOMENDACIONES	52
BIBLIOGRAFÍA	53
ANEXOS	
FORMULARIO 103 “RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA”	1
TABLA DE INTERESES	2
PLAN DE CUENTAS	3
TALON DE RESUMEN DEL ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO (ATS)	4
DISEÑO DE TESIS	



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Verónica Marcela Solano Andrade, autora de la tesis "Tratamiento de las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta aplicado en las Instituciones Financieras – Año 2012", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contador Público Auditor. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 14 de noviembre del 2012.

Marcela Solano A.
010525278-7

Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador




UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Verónica Marcela Solano Andrade, autora de la tesis "Tratamiento de las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta aplicado en las Instituciones Financieras – Año 2012", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca, 14 de noviembre del 2012.


Marcela Solano A.
010525278-7

Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316
e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103
Cuenca - Ecuador



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Yo, Liliana Elizabeth Guamán Agudo, autora de la tesis "Tratamiento de las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta aplicado en las Instituciones Financieras – Año 2012", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contador Público Auditor. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 14 de noviembre del 2012.

Liliana Guamán A.
010499175-7

Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316
e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103
Cuenca - Ecuador



UNIVERSIDAD DE CUENCA
Fundada en 1867

Yo, Liliana Elizabeth Guamán Agudo, autora de la tesis "Tratamiento de las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta aplicado en las Instituciones Financieras – Año 2012", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca, 14 de noviembre del 2012.

Liliana Guamán A.
010499175-7

Cuenca Patrimonio Cultural de la Humanidad. Resolución de la UNESCO del 1 de diciembre de 1999

Av. 12 de Abril, Ciudadela Universitaria, Teléfono: 405 1000, Ext.: 1311, 1312, 1316

e-mail cdjbv@ucuenca.edu.ec casilla No. 1103

Cuenca - Ecuador



UNIVERSIDAD DE CUENCA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORÍA

**“TRATAMIENTO DE LAS RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA
RENTA APLICADO EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS – AÑO 2012”**

**TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE CONTADOR
PÚBLICO – AUDITOR**

AUTORAS:

Liliana Guamán Agudo.

Marcela Solano Andrade.

DIRECTOR:

Dr. Renán Ramírez Redrován, Mg. Sc.

CUENCA – ECUADOR

2012



AGRADECIMIENTO

Expresamos nuestro reconocimiento y agradecimiento primeramente a Dios por habernos guiado a lo largo de nuestras vidas, por ser nuestro camino y nuestra luz, y de manera muy especial al Dr. Renán Ramírez, por su invalorable ayuda y colaboración en la elaboración del presente trabajo.

Liliana Guamán A.

Marcela Solano A.



DEDICATORIA

A Dios, a mis padres, a mi hija Valeria y a mis profesores por haberme formado durante toda la carrera universitaria, a mis amigos y aquellas personas que forman parte de mi vida.

Liliana Guamán A.

Este trabajo está dedicado a mis padres por ser mis aliados, mi apoyo, mi ejemplo de vida y por creer en mí, a mis hermanos, abuelitos, amigos y demás personas que forman parte importante de mi vida.

Marcela Solano A.



INTRODUCCIÓN

En el Ecuador en los últimos años, se ha optado por incrementar la presión tributaria, debido a las necesidades permanentes del fisco para financiar la cobertura de las necesidades básicas de la población, se han creado impuestos nuevos como el Impuesto a la Salida de Divisas y en el caso del Impuesto al Consumo Especial se incrementó la base impositiva y diversos métodos de recaudación, de entre ellos las denominadas “Retenciones en la Fuente” que no son más que una forma anticipada de recaudar el impuesto tanto de la Renta como el del Impuesto al Valor Agregado.

Ante esta realidad el Fisco transfiere la responsabilidad de recaudo a los contribuyentes, convirtiéndolos en agentes de retención del impuesto; las Instituciones Financieras al ser parte de esta responsabilidad están en la obligación de cumplir con las disposiciones que exige la ley, la importancia del análisis de los valores retenidos por este tipo de instituciones radica en la magnitud de los montos recaudados, por esta razón mediante ejemplos demostraremos el valor que al final de determinado mes contable se recauda y lo que esto implica para la institución.

Las Instituciones financieras al ser responsables del correcto recaudo y de la entrega de dichos valores al fisco, deben implementar sistemas contables que cuenten con una estructura completa que se ajuste a los requerimientos que el Servicio de Rentas Internas exige para su verificación, como son la presentación de las declaraciones de impuestos mediante medio magnético y su detalle correspondiente mediante el Anexo Transaccional Simplificado.

La realización de este trabajo, lo elaboramos con el único afán de profundizar los conocimientos sobre las disposiciones que rige el Estado mediante el Servicio de Rentas Internas, sobre las obligaciones tributarias de los contribuyentes.

No pretendemos considerar esta tesis a la altura de una cátedra sino más bien un manual de consulta propio para el estudiante y maestro.



Capítulo I

GENERALIDADES

1.1 LOS TRIBUTOS

“Los tributos son las prestaciones pecuniarias que el Estado y los sujetos activos exigen a los contribuyentes en virtud de su potestad de imperio, y están destinados a la financiación de los servicios públicos”¹.

1.2 CARACTERÍSTICAS DE LOS TRIBUTOS

- ☞ Son creados unilateralmente por el Estado, es decir, no nacen de la voluntad de los contribuyentes, sino de la imposición del Estado a través de la ley.
- ☞ Son prestaciones de carácter pecuniario: dinero, especies, o servicios apreciables en dinero.
- ☞ Es un ingreso destinado a la financiación del gasto público.
- ☞ El tributo es un valor exigido por el Estado.

1.3 CLASIFICACIÓN GENERAL DE LOS TRIBUTOS

1.3.1 IMPUESTOS

Son gravámenes creados por la ley, cuya prestación de dinero realizada por los contribuyentes está destinada a cubrir gastos generales del Estado, sin que el obligado reciba una contraprestación directa por parte del mismo.

El impuesto es un tributo caracterizado por hacer surgir obligaciones generalmente pecuniarias a favor del acreedor tributario regido por el Derecho Público.

¹ Troya Jaramillo José Vicente, Estudios de Derecho Tributario, pág 17



No requiere contraprestación directa por parte de la Administración y surge exclusivamente como consecuencia de la capacidad económica del contribuyente. De esta manera, se puede definir la figura tributaria como una exacción pecuniaria forzosa para los que están en el hecho imponible.

Todo impuesto define un tipo impositivo, o valor generalmente porcentual que aplicado sobre una base imponible resulta una liquidación, o importe específico que el contribuyente que se ajuste al supuesto del impuesto está obligado a satisfacer al órgano administrativo competente.

Los impuestos sirven para financiar los servicios y obras de carácter general que debe proporcionar el Estado a la sociedad. Destacan los servicios de educación, salud, seguridad y justicia y en infraestructura, lo relativo a la vialidad y la infraestructura comunal

Los impuestos que administra y recauda el Servicio de Rentas Internas son:

- **Impuesto a la Renta (IR).**- “Para efectos de este impuesto se considera renta:
 1. Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y
 2. Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 98 de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno”².
- **Impuesto al Valor Agregado (IVA).**- El impuesto al valor agregado es un tributo que se cancela de manera adicional al precio de los bienes o servicios

² Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno; Art. 2



adquiridos por una persona natural o jurídica. La tasa que la ley fija por concepto de este impuesto es del

12%, calculado de la base imponible que resulte del valor de la compra. (Valor original–descuentos).

- **Impuesto a los Consumo Especiales (ICE).**- Este impuesto busca gravar y por ende reducir el consumo de bienes y servicios de procedencia nacional o importados considerados suntuarios o nocivos para la salud; ejemplo: Cigarrillos, bebidas gaseosas, servicios de televisión pagada, etc.
- **Impuesto a la Salida de Divisas (ISD).**- Es el impuesto que se carga sobre el valor de todas las operaciones y transacciones monetarias que se realizan al exterior, con o sin intervención de las instituciones que integren el sistema financiero. La tarifa de este impuesto es del 5%.
- **Impuesto a la Propiedad de los Vehículos Motorizados de Transporte Terrestre y de Carga.**- “Es un impuesto que debe ser pagado en forma anual por los propietarios de estos vehículos independiente de la validez que tenga la matricula del vehículo.

Este impuesto se encuentra incluido en el valor a pagar por concepto de matricula y debe ser cancelado en la Instituciones Financieras autorizadas presentado la última matrícula si el vehículo y la factura si es nuevo”³.

- **Impuesto a las Tierras Rurales.**- “Este impuesto grava a la propiedad o posesión de tierras de superficies superior a 25 hectáreas en el sector rural, según la delimitación efectuada en el catastro de cada gobierno municipal”⁴.

Impuesto a los Activos en el Exterior.- Las entidades privadas reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y las Intendencias del Mercado

³ www.sri.gob.ec/web/guest/vehiculos

⁴ www.sri.gob.ec/web/guest/tierras-rurales



de Valores de la Superintendencia de Compañías pagaran este impuesto sobre los fondos disponibles e inversiones que mantengan en el exterior.

1.3.2 CLASIFICACIÓN DE LOS IMPUESTOS

1.3.2.1 IMPUESTOS DIRECTOS.- Son aquellos que legalmente no se pueden trasladar el contribuyente a otra persona, soporta la carga en forma personalísima; ejemplo típico el Impuesto a la Renta.

1.3.2.2 IMPUESTOS INDIRECTOS.- Son los gravámenes que la ley permite su traslación a un tercero; ejemplo típico el Impuesto al Valor Agregado (IVA).

1.3.3 TASAS

Son gravámenes a los que están sujetos los usuarios de un servicio prestado por el Estado y por el cual pagan una determinada cantidad de dinero como contraprestación del servicio recibido del Sector Público, por lo tanto, si el servicio no es utilizado, no existe la obligación del pago, por ejemplo los valores que cancelamos por los servicios de agua potable y teléfono.

1.3.4 CONTRIBUCIONES ESPECIALES

Las contribuciones especiales son tributos cuyo objeto es distribuir entre determinados contribuyentes los gastos de realización o construcción de una obra pública que proporcione un beneficio individual o colectivo, además de un beneficio económico en el patrimonio del contribuyente.

1.4 HECHO GENERADOR

“Se entiende por hecho generador al presupuesto establecido por la ley para configurar cada tributo”⁵.

⁵ Código Tributario Art. 16



El hecho generador configura cada tributo y le da su nombre, haciendo posible su identificación y diferenciación; y, constituye un requisito de existencia de la obligación tributaria, sin perjuicio de componer la base para determinar cuánto debe pagar el contribuyente.

Por ejemplo el hecho generador del impuesto a la renta es precisamente la renta percibida por el contribuyente en sus diversas actividades económicas; el del IVA la transferencia de dominio de bienes muebles corporales y de servicios; del ICE el consumo de determinados bienes gravados por la ley; del impuesto al predio el dominio sobre bienes inmuebles urbanos o rurales, y así, respecto de la gran gama de tributos establecidos por las diferentes leyes.

1.5 BASE IMPONIBLE

La base imponible es la cuantía sobre la cual se calcula el importe de determinado impuesto a satisfacer por una persona física o jurídica. Para calcular la cuantía del impuesto se multiplica la base imponible por un porcentaje determinado llamado tipo de gravamen.

En el caso del IVA, la base imponible corresponde al valor total de los bienes muebles de naturaleza corporal que se transfieren o de los servicios que se presten, calculado sobre la base de sus precios de venta o de prestación del servicio, que incluyen impuestos, tasas por servicios y demás gastos legalmente imputables al precio. Del precio así establecido sólo podrán deducirse los valores correspondientes a descuentos y bonificaciones, al valor de los bienes y envases devueltos por el comprador y a los intereses y las primas de seguros en las ventas a plazos; ejemplo:

El valor de un bien mueble es de 200\$; este valor constituye la base imponible para el cálculo del Impuesto al Valor Agregado, por lo tanto tendremos;

$$\$200.00 \times 12\% = \$24.00;$$

Este valor sumado el IVA constituye el precio de venta incluido impuestos.



1.6 SUJETO ACTIVO

1.6.1 CONCEPTO

“Sujeto activo es el ente público acreedor del tributo”⁶. Es la persona que tiene la potestad de exigir al contribuyente el cumplimiento del pago de los tributos. En el caso del Impuesto a la Renta, Impuesto al Valor Agregado y el Impuesto a los Consumos Especiales, el sujeto activo es el Estado, y lo administra a través del Servicio de Rentas Internas.

1.6.2 NATURALEZA

El sujeto activo de la obligación tributaria es el Estado, en todas sus manifestaciones: Fisco, municipalidades, consejos provinciales, etc.

Esto se justifica debido a que la obligación tributaria nace de su poder de imperio expresión que se refiere a la soberanía; es decir, es impuesta unilateralmente, no se origina de la libre voluntad de los contribuyentes. El sujeto activo es, entonces, siempre una persona jurídica.

1.7 SUJETO PASIVO

1.7.1 CONCEPTO

“Es sujeto pasivo la persona natural o jurídica que, según la ley, está obligada al cumplimiento de la prestación tributaria, sea como contribuyente o como responsable.

⁶ Código Tributario Art. 23



Se considerarán también sujetos pasivos, las herencias yacentes, las comunidades de bienes y las demás entidades que, carentes de personalidad jurídica, constituyan una unidad económica o un patrimonio independiente de los de sus miembros, susceptible de imposición, siempre que así se establezca en la ley tributaria respectiva”⁷.

1.7.2 NATURALEZA

A diferencia del sujeto activo, el sujeto pasivo puede ser una persona natural o jurídica, esta realidad se presenta en la vida actual, en la que, el fenómeno económico se desarrolla y la economía funciona principalmente en base a las organizaciones, de todo tipo como son compañías, cooperativas, asociaciones, consorcios, etc., que constituyen unidades económicas productoras de bienes y servicios para la satisfacción de necesidades del hombre, entidades que son indispensables en virtud de la imposibilidad del hombre de producir todo lo que necesita para vivir.

Esta realidad unida a la necesidad del Estado de obtener recursos para la satisfacción de las necesidades de orden colectivo ha determinado que el legislador incluya como sujetos pasivos a entidades que no caben dentro del concepto tradicional de persona, como son las herencias yacentes, sucesiones indivisas, comunidades de bienes, fideicomisos y otras asimiladas a los sujetos del derecho, tanto en el Código Tributario como en la Ley de Régimen Tributario Interno.

1.8 RESPONSABLES DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA

“Responsable es la persona que sin tener el carácter de contribuyente debe, por disposición expresa de la ley, cumplir las obligaciones atribuidas a éste.

⁷ Código Tributario Art. 24



La obligación tributaria es solidaria entre el contribuyente y el responsable, quedando a salvo el derecho de éste de repetir lo pagado en contra del contribuyente, ante la justicia ordinaria y en juicio verbal sumario”⁸.

Es decir, el Responsable es el obligado de efectuar el pago de una deuda tributaria ajena, la relación entre responsable de la obligación tributaria y sujeto pasivo o deudor principal no es de reciprocidad.

1.8.1 CLASES DE RESPONSABLES.

El código tributario contempla cuatro clases de responsables:

- Responsable por representación.
- Responsable como adquirente o sucesores.
- Responsable como “agente de retención”
- Responsables como “agente de percepción”

1.8.1.1 RESPONSABLE POR REPRESENTACIÓN

“Son responsables por presentación:

- ✦ Los representantes legales de los menores no emancipados y los tutores o curadores con administración de bienes de los demás incapaces;
- ✦ Los directores, presidentes, gerentes o representantes de las personas jurídicas y demás entes colectivos con personalidad legalmente reconocida;
- ✦ Los que dirijan, administren o tengan la disponibilidad de los bienes de entes colectivos que carecen de personalidad jurídica;
- ✦ Los mandatarios, agentes oficiosos o gestores voluntarios respecto de los bienes que administren o dispongan; y,

⁸ Código Tributario Art. 26



- ▲ Los síndicos de quiebras o de concursos de acreedores, los representantes o liquidadores de sociedades de hecho o de derecho en liquidación, los depositarios judiciales y los administradores de bienes ajenos, designados judicial o convencionalmente.

La responsabilidad establecida en este artículo se limita al valor de los bienes administrados y al de las rentas que se hayan producido durante su gestión”⁹

1.8.1.2 RESPONSABLE COMO ADQUIRIENTE O SUCESOR

“Son responsables como adquirentes o sucesores de bienes:

- ▲ Los adquirentes de bienes raíces, por los tributos que afecten a dichas propiedades, correspondientes al año en que se haya efectuado la transferencia y por el año inmediato anterior;
- ▲ Los adquirentes de negocios o empresas, por todos los tributos que se hallare adeudando el tradente, generados en la actividad de dicho negocio o empresa que se transfiere, por el año en que se realice la transferencia y por los dos años anteriores, responsabilidad que se limitará al valor de esos bienes;
- ▲ Las sociedades que sustituyan a otras, haciéndose cargo del activo y del pasivo, en todo o en parte, sea por fusión, transformación, absorción o cualesquier otra forma. La responsabilidad comprenderá a los tributos adeudados por aquellas hasta la fecha del respectivo acto;
- ▲ Los sucesores a título universal, respecto de los tributos adeudados por el causante; y,
- ▲ Los donatarios y los sucesores a título singular, respecto de los tributos adeudados por el donante o causante correspondientes a los bienes legados o donados.

⁹ Código Tributario Art. 27



La responsabilidad señalada en los numerales 1 y 2 de este artículo cesará en un año, contado desde la fecha en que se haya comunicado a la Administración Tributaria la realización de la transferencia.”¹⁰.

1.8.1.3 LOS AGENTES DE RETENCIÓN

“Son las personas naturales o jurídicas que, en razón de su actividad, función o empleo, estén en posibilidad de retener tributos y que, por mandato legal, disposición reglamentaria u orden administrativa, estén obligadas a ello. Serán también agentes de retención los herederos y, en su caso, el albacea, por el impuesto que corresponda a los legados; pero cesará la obligación del albacea cuando termine el encargo sin que se hayan pagado los legados”¹¹.

1.8.1.4 LOS AGENTES DE PERCEPCIÓN

“Son las personas naturales o jurídicas que, por razón de su actividad, función o empleo, y por mandato de la ley o del reglamento, estén obligadas a recaudar tributos y entregarlos al sujeto activo”¹².

1.8.2 ALCANCE DE LA RESPONSABILIDAD.

“La responsabilidad de los agentes de retención o de percepción es directa en relación al sujeto activo y por consiguiente son los únicos obligados ante éste en la medida en que se haya verificado la retención o percepción de los tributos; y es solidaria con el contribuyente frente al mismo sujeto activo, cuando no se haya efectuado total o parcialmente la retención o percepción.

¹⁰ Código Tributario Art. 28

¹¹ Código Tributario Art. 29

¹² Código Tributario Art. 29



Sin perjuicio de la sanción administrativa o penal a que hubiere lugar, los agentes de retención o precepción serán responsables ante el contribuyente por los valores retenidos o cobrados contraviniendo las normas tributarias correspondientes, cuando no los hubieren entregado al ente por quien o a cuyo nombre los verificaron”¹³.

1.9 FINES DE LOS TRIBUTOS

Los tributos sirven de fuente para financiar el gasto público.

- ☞ Sirven como instrumento de política económica, estimulando la inversión, reinversión y el ahorro.
- ☞ Permita una mejor distribución de la renta nacional.
- ☞ Su destino es para fines productivos y de desarrollo nacional, atendiendo exigencias de estabilidad y progreso sociales.

¹³ Código Tributario Art 30



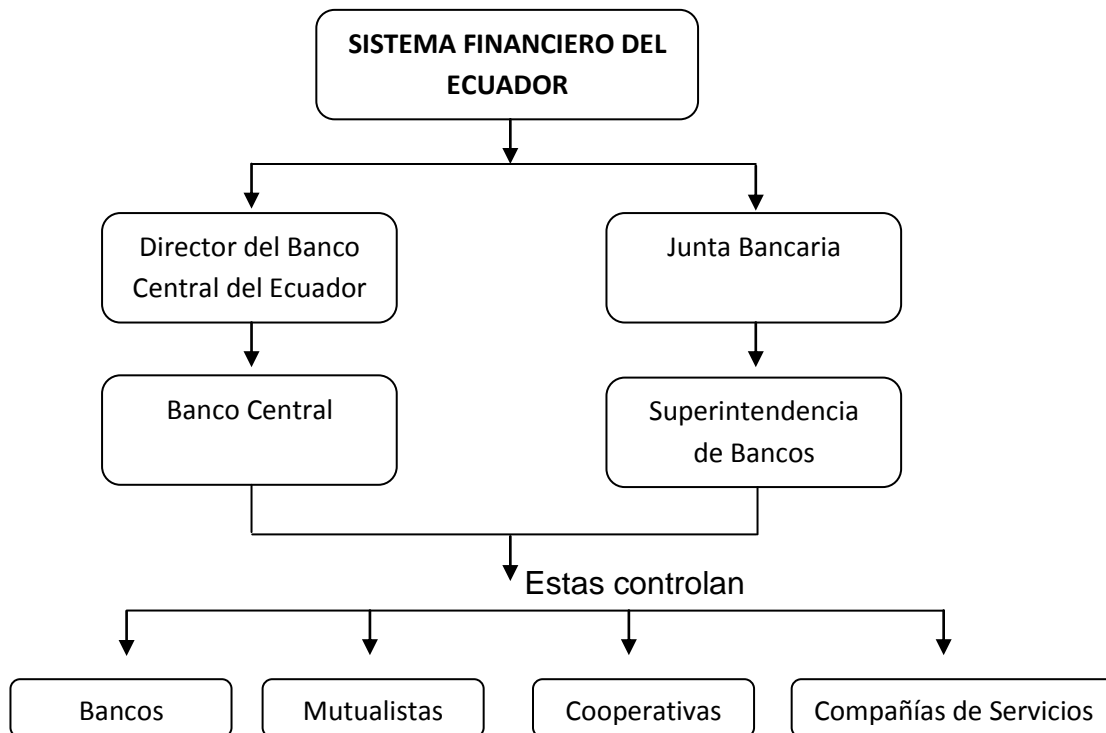
Capítulo II

LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL ECUADOR

En términos sencillos las instituciones financieras forman parte del Sistema Financiero Ecuatoriano, las mismas que permiten canalizar el ahorro o inversión de dinero hacia los diferentes sectores económicos a fin de posibilitarles su crecimiento y desarrollo.

El sistema financiero ecuatoriano se encuentra compuesto por instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, y compañías auxiliares del sistema financiero, entidades que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos, constituyéndose los bancos en el mayor y más importante participante del mercado con más del 90% de las operaciones del total del sistema.

La estructura del sistema financiero se basa en el régimen designado por el banco Central del Ecuador, en donde intervienen varios organismos autónomos reguladores, como son el Directorio del Banco Central, de calidad autónomo y supervisado por el Estado, y por otra parte la Superintendencia de Bancos como lo mencionamos anteriormente la cual es la encargada de controlar y supervisar las funciones de las instituciones financieras.



A continuación vamos a describir cada uno de ellos para tener una idea más clara sobre cada una de sus funciones dentro del sistema en beneficio del sector económico del país:

2.1 CLASIFICACIÓN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

2.1.1 INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS

Son entidades financieras de desarrollo con capacidad de ejercer derechos y contraer obligaciones. Sus reglamentos, estatutos y políticas crediticias se orientan de conformidad con los planes y programas de desarrollo económico y social del gobierno Nacional. Su finalidad es la prestación de servicios sin afán de lucro.



Su objetivo principal es estimular y acelerar el desarrollo socioeconómico del país mediante una amplia y adecuada actividad crediticia. Dentro de sus principales funciones se encuentra la de otorgar créditos preferentemente para el fomento de la producción y la vivienda autorizando estos créditos a mediano y largo plazo, siendo de dos a cinco años y de cinco en adelante respectivamente. Dentro de estas tenemos:

2.1.1.1 BANCO CENTRAL DEL ECUADOR (BCE)

El Banco Central del Ecuador es la entidad responsable de establecer, controlar y aplicar las políticas: monetaria, financiera, crediticia y cambiaria del Estado, así como la emisión de la moneda, además tiene como objetivo velar por la estabilidad de la misma.

El Banco Central del Ecuador no concederá créditos a las instituciones del Estado ni adquirirá bonos u otros instrumentos financieros emitidos por ellas salvo que se haya declarado estado de emergencia por conflicto bélico o desastre natural al igual no podrá otorgar garantías ni créditos a instituciones financieras privadas salvo que sean indispensables por situaciones de iliquidez.

2.1.1.2 BANCO DEL ESTADO (BDE)

Es una empresa de Derecho Público con la finalidad social o pública, de duración indefinida con participación mayoritaria del Estado 51%. Se considera a esta institución con la finalidad social o pública por expreso mandato de la ley, y porque se rige por normas del Derecho en plan de igualdad a las demás, diferenciándose de ellas exclusivamente por el objetivo de su operación que no busca el lucro, sino el servicio de carácter financiero a empresas que se relacionan con el desarrollo nacional. El objetivo del Banco del Estado, de acuerdo a la Ley, es financiar programas, proyectos, obras y servicios del sector público, tales como Ministerios, Municipios, Consejos Provinciales, etc., que se relacionan con el desarrollo nacional.



2.1.1.3 BANCO NACIONAL DE FOMENTO (BNF)

El Banco tiene por objeto principal el desarrollo intensivo de la economía, cuyo efecto promueve y financia programas generales y proyectos específicos de fomento de la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la industria y el comercio de materias y productos originarios del país.

2.1.1.4 BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA

Se encarga de atender el mercado hipotecario y financiero que cubre las demandas de vivienda de interés social para esto cuenta con recursos de las instituciones financieras.

2.1.1.5 CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL (CFN)

La Corporación Financiera Nacional es una institución financiera pública, autónoma, con personería jurídica, técnica, moderna, ágil y eficiente que, estimula la modernización y el crecimiento de todos los sectores productivos y de servicios, apoyando una nueva cultura empresarial, orientada a lograr mejores niveles de eficiencia y competitividad.

2.1.2 INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS

2.1.2.1 BANCOS

Son instituciones que realizan labores de intermediación financiera recibiendo dinero de unos agentes económicos (depósitos), para darlo en préstamo a otros agentes económicos (créditos), dentro de este campo tenemos por ejemplo Banco del Austro, Produbanco, Unibanco, etc.



El Art. 51 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero del Ecuador define las operaciones que los bancos podrán efectuar tanto en moneda nacional o extranjera, o en unidades de cuenta establecidas en dicha ley.

- a) Recibir recursos del público en depósitos a la vista. Los depósitos a la vista son obligaciones bancarias, comprenden los depósitos monetarios exigibles mediante la presentación de cheques u otros mecanismos de pago y registro; los de ahorro exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro; y, cualquier otro exigible en un plazo menor a treinta días. Podrán constituirse bajo diversas modalidades y mecanismos libremente pactados entre el depositante y el depositario;
- b) Recibir depósitos a plazo. Los depósitos a plazo son obligaciones financieras exigibles al vencimiento de un periodo no menor de treinta días, libremente convenidos por las partes. Pueden instrumentarse en un título valor, nominativo, a la orden o al portador, pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre el acreedor y el deudor;
- c) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como del otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y usos internacionales;
- d) Emitir obligaciones y cédulas garantizadas con sus activos y patrimonio. Las obligaciones de propia emisión se registrarán por lo dispuesto en la Ley de Mercado de Valores;
- e) Recibir préstamos y aceptar créditos de instituciones financieras del país y del exterior;



-
- f) Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como, préstamos quirografarios;
 - g) Conceder créditos en cuenta corriente, contratados o no;
 - h) Negociar letras de cambio, libranzas, pagarés, facturas y otros documentos que representen obligación de pago creados por ventas a crédito, así como el anticipo de fondos con respaldo de los documentos referidos;
 - i) Negociar documentos resultantes de operaciones de comercio exterior;
 - j) Negociar títulos valores y descontar letras documentarias sobre el exterior, o hacer adelantos sobre ellas;
 - k) Constituir depósitos en instituciones financieras del país y del exterior;
 - l) Adquirir, conservar o enajenar, por cuenta propia, valores de renta fija, de los previstos en la Ley de Mercado de Valores y otros títulos de crédito establecidos en el Código de Comercio y otras leyes, así como valores representativos de derechos sobre estos, inclusive contratos a término, opciones de compra o venta y futuros; podrán igualmente realizar otras operaciones propias del mercado de dinero; podrán participar directamente en el mercado de valores extrabursátil, exclusivamente con los valores mencionados en esta letra y en operaciones propias.

Las operaciones efectuadas a nombre de terceros, o la venta y distribución al público en general de dichos valores, deberán ser efectuadas a través de una casa de valores u otros mecanismos de transacción extrabursátil;

- m) Efectuar por cuenta propia o de terceros, operaciones con divisas, contratar reportos y arbitraje sobre éstas y emitir o negociar cheques de viajeros;



-
- n) Efectuar servicios de caja y tesorería;
 - ñ) Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
 - o) Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
 - p) Actuar como emisor u operador de tarjetas de crédito, de débito o tarjetas de pago;
 - q) Efectuar operaciones de arrendamiento mercantil de acuerdo a las normas previstas en la ley;
 - r) Comprar, edificar y conservar bienes raíces para su funcionamiento, sujetándose a las normas generales expedidas por la Superintendencia y enajenarlos;
 - s) Adquirir y conservar bienes muebles e intangibles para su servicio y enajenarlos;
 - t) Comprar o vender minerales preciosos acuñados o en barra;
 - u) Emitir obligaciones con respaldo de la cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
 - v) Garantizar la colocación de acciones u obligaciones;
 - w) Efectuar inversiones en el capital de otras instituciones financieras con las que hubieren suscrito convenios de asociación de conformidad con el cuarto inciso del artículo 17 de esta ley.



2.1.2.2 SOCIEDADES FINANCIERAS O CORPORACIONES DE INVERSIÓN Y DESARROLLO

Las sociedades financieras privadas son instituciones bancarias que promueven la creación de empresas productivas mediante la captación y canalización de recursos internos y externos de mediano y largo plazos; Estas instituciones invierten de forma directa e indirecta.

Directa: Adquiriendo acciones o participaciones.

Indirecta: Otorgándoles créditos para su organización y desarrollo

2.1.2.3 ASOCIACIONES Y MUTUALISTAS DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA

Son instituciones financieras privadas, con finalidad social, cuya actividad principal es la captación de recursos al público para destinarlos al financiamiento de vivienda, construcción y bienestar familiar de sus asociados.

Están sometidas a la vigilancia y control de la Superintendencia de Bancos y normas de solvencia y prudencia financiera y de contabilidad, que dispongan la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y la Superintendencia de Bancos y Seguros.

2.1.2.4 COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

“Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con Clientes o terceros con



sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la Ley de Economía Popular y Solidaria”¹⁴.

Este tipo de instituciones están formadas por pequeños ahorristas inspirados en la solidaridad comunitaria y de grupo, bajo el lema “todos para uno y uno para todos”.

2.1.3 INSTITUCIONES DE SERVICIOS AUXILIARES DEL SISTEMA FINANCIERO

Las instituciones financieras han preferido dedicarse en forma exclusiva a la comercialización del dinero y a la prestación de servicios propios de la Intermediación Financiera, por tanto, requieren del concurso de otras instituciones que apoyen su gestión con la prestación de servicios auxiliares, con ello, se evitan de efectuar cuantiosas inversiones de capital, incrementar su nómina y administrar empresas que distraen el tiempo e su actividad habitual.

Sin embargo la Ley ha previsto que del paquete accionario de las instituciones financieras, por lo menos el 20% deberá pertenecer a la sociedad controladora o a una institución del sistema financiero.

2.1.4 SERVICIOS FINANCIEROS AUXILIARES

2.1.4.1 CASAS DE CAMBIO

Son las organizaciones privadas que la ley faculta como las únicas responsables de la actividad auxiliar del crédito. Su objeto social es la realización de compra, venta y cambio de divisas; billetes y piezas metálicas nacionales extranjera que no tengan curso legal en el país de emisión.

2.1.4.2 BOLSAS DE VALORES

¹⁴ Ley de Economía Popular y Solidaria Art. 81



Es un centro de negociación y cumplimiento que propende por la creación, mantenimiento y desarrollo de un mercado de valores financieros, regulado, informado y de libre concurrencia que permite la movilización de recursos con una adecuada formación de precios.

Funciones:

- ♦ Inscripción de títulos para negociarse;
- ♦ Mantener un mercado organizado ofreciendo seguridad, honorabilidad y corrección;
- ♦ Establecer cotización efectiva de valores inscritos diariamente;
- ♦ Velar que sus miembros cumplan disposiciones legales reglamentarias;
- ♦ Difundir resultados de las ruedas;
- ♦ Ofrecer información al público de emisores; y,
- ♦ Establecer martillos para remates

2.1.4.3 SEGUROS DE DEPÓSITO

Son organizaciones auxiliares de crédito, cuyo objetivo principal es el almacenamiento, conservación, manejo, control distribución o comercialización de los bienes o mercancías que se encomiendan a su custodia.

2.1.4.4 MONTES DE PIEDAD

Es una institución de tipo benéfico que con autorización legal prestan dinero sobre prendas, las cuales podrán ser alhajas de oro o plata, metales, piedras, títulos de la deuda consolidada y cualesquiera otros objetos de valor intrínseco y permanente a juicio del tasador



2.1.4.5 COMPAÑÍAS EMISORAS O ADMINISTRADORAS DE TARJETAS DE CRÉDITO

Un tipo de tarjeta de pago que involucra una línea de crédito rotativa otorgada al tarjetahabiente. Proporciona flexibilidad, permitiéndole pagar su factura por completo o en incrementos durante un período de tiempo. Si usted escoge no pagar por completo su factura cada mes, se le requerirá hacer por lo menos un pago mínimo y pagar cargos de financiamiento sobre el balance remanente. Las tarjetas de crédito son expedidas por bancos, uniones de crédito y algunas tiendas como almacenes de departamentos y compañías de gasolina.

2.1.4.6 CALIFICADORAS DE RIESGOS

Calificadoras de Riesgos gradúan el riesgo de los inversionistas que acuden al mismo en búsqueda de medios alternativos para captar recursos o colocarlos como un buen negocio.

Una de las funciones de las calificadoras de riesgo es el acercar a los inversionistas con los emisores, dar información transparente al mercado y ante todo dar una opinión imparcial y objetiva sobre los riesgos que pertenecen a cada negocio o a cada emisión.

2.1.4.7 COMPAÑÍAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL

Son intermediarios orientados a financiar operaciones de corto y mediano plazo, mediante créditos que no exceden en más de tres años el tiempo de duración del contrato. Estas entidades poseen líneas de crédito dirigidas a financiar el consumo, con herramientas como las tarjetas de crédito y las líneas especiales para compra de vehículos y bienes durables. Su costo es mayor que el del crédito bancario.



2.1.4.8 COMPAÑÍA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL

El arrendamiento mercantil financiero, es la operación por la cual el arrendador, persona jurídica legalmente autorizada, arrienda un bien de su propiedad, por un plazo determinado y forzoso, y el arrendatario reconoce el pago de una renta, pudiendo al vencimiento ejercer cualquiera de los siguientes derechos alternativos:

- ♦ Comprar el bien por el precio acordado para la opción de compra o valor residual previsto en el contrato, el que no será inferior al 20% del total de las rentas devengadas;
- ♦ Prorrogar el contrato por un plazo adicional. Durante la prórroga la renta deberá ser inferior a la pactada originalmente, a menos que el contrato incluya mantenimiento, suministro de partes, asistencia u otros servicios;
- ♦ Recibir una parte inferior al valor residual del precio en que el bien sea vendido a un tercero; y,
- ♦ Recibir en arrendamiento mercantil un bien sustitutivo.

2.1.4.9 CAJEROS AUTOMÁTICOS

Les permite a los clientes realizar transacciones bancarias en cualquier lugar y en cualquier momento. Al usar una tarjeta de débito en un Cajero Automático, los individuos pueden retirar fondos de sus cuentas de cheques o ahorros, hacer un depósito o transferir dinero de una cuenta a otra. También pueden obtener anticipos de efectivo utilizando una tarjeta de crédito en un Cajero Automático.

2.1.4.10 CORPORACIÓN DE GARANTÍA CREDITICIA

Es un mecanismo de servicio social, sin fines de lucro y autofinanciable en su gestión, con el objeto de afianzar las obligaciones de las unidades populares económicos de producción, comercio y servicios, de los pequeños industriales, artesanos,



pescadores artesanales y agricultores que no estén en capacidad de operar en el sistema bancario y financiero por falta de garantías suficientes.

2.1.4.11 OFF-SHORE

Las sociedades off-shore se compone de acciones al portador cuyo propietario son los sujetos extranjeros no residentes, dueños efectivos de la misma. Estas jurisdicciones han adoptado normas que permiten a los sujetos no residentes gozar de sus ventajas, confidencialidad y facilidades de actuación.

Por lo tanto estas Instituciones deberán tener como objeto social exclusivo la realización de estas actividades, y someterse a la aplicación de normas de solvencia y prudencia financiera, y al control que realiza la Superintendencia de Bancos.

2.2 EL SISTEMA CONTABLE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

El concepto de contabilidad como técnica de información ha logrado el predominio absoluto y se ha eliminado el prejuicio de considerarle solo un registro de hechos históricos, en la actualidad el sistema contable es una herramienta intrínsecamente informativa, que se utiliza para facilitar el proceso administrativo y la toma de decisiones internas y externas por parte de los diferentes usuarios.

Por lo tanto y debido a que las instituciones financieras, a más de ser entidades con fines de lucro, manejar recursos del público y tener una diversidad de complejas y especializadas transacciones, el conocer de procedimientos y sistemas de registros contables se vuelve indispensable para dichas entidades.

Las reglas y procedimientos para la contabilidad bancaria a más de estar basados en los principios de general aceptación están influenciados y controlados por leyes, reglamentos y resoluciones emitidos por las entidades de supervisión.



2.2.1 EL CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS

El catálogo único de cuentas es creado por la Superintendencia de Bancos, con el objeto de uniformar la información y la contabilidad procesada en las entidades bajo su supervisión, este catálogo incluye el plan de cuentas, las instrucciones generales para el registro de transacciones, así como el instructivo para el uso de cada una de las cuentas y los formatos de las balances básicos.

Las cuentas indicadas en el plan, corresponden a las que se han considerado necesarias para registrar las transacciones de las entidades bajo el de control de la Superintendencia de Bancos, sin embargo podrían sufrir modificaciones (incrementarse o eliminarse) de acuerdo a las necesidades o cambios en los respectivos procedimientos de las entidades financieras, dichas modificaciones sin embargo solo podrán realizar mediante resoluciones emitidas por el ente de control. Horizontalmente las instituciones podrán incrementar dígitos de acuerdo a sus necesidades de identificación o detalle de las mismas para controles internos o presupuestarios.

0	Elementos del Estado Financiero
00	Grupo de Cuentas
00 00	Cuentas
00 00 00	Subcuentas
00 00 00 00	Subcuentas analíticas

Para la identificación de los elementos de los estados financieros, se ha determinado la utilización de los dígitos del 1 al 7 como lo detallamos a continuación:



	Elemento del Estado Financiero	Estado Financiero
1	Activos	Estado de Situación Financiera y Evolución del Patrimonio
2	Pasivos	
3	Patrimonio	
4	Cuentas de resultados deudoras (gastos)	Estado de Pérdidas y Ganancias
5	Cuentas de resultados acreedoras (ingresos)	
6	Cuentas Contingentes	Control de Obligaciones Eventuales
7	Cuentas de Orden	

2.2.2 LAS TRANSACCIONES CONTABLES

La contabilidad general que se aplica a otro tipo de compañías o sociedades es la misma que se aplica a los bancos, la única diferencia radica en que son diferentes tipos de transacciones y las cuentas y códigos de las mismas están ya claramente definidas y reguladas.

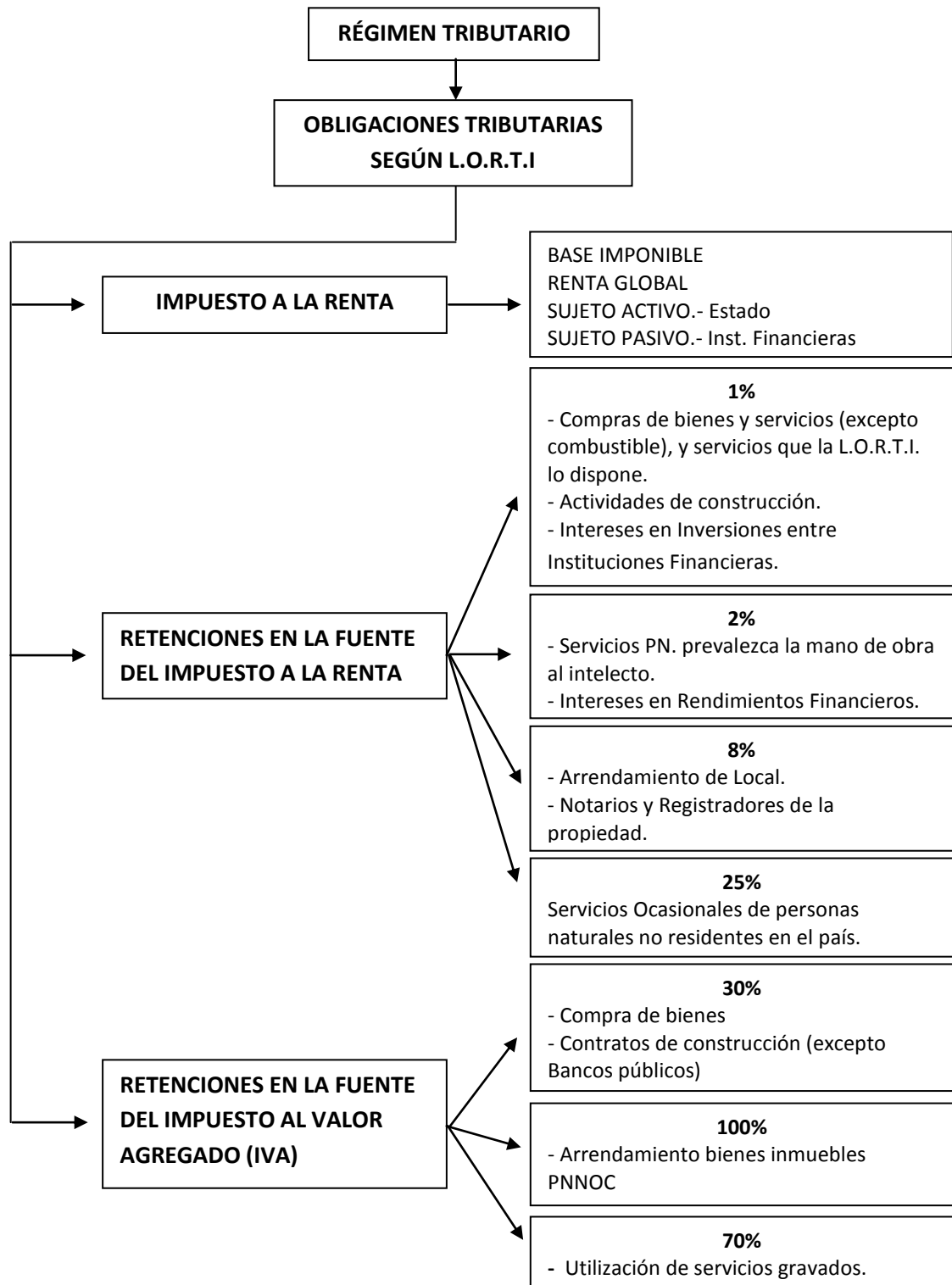
Además el registro de las transacciones se realizará bajo el principio de la esencia sobre la forma, la misma que indica que las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Ya que esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

2.3. OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

El art. 256 de la Constitución Política de la Republica del Ecuador dispone que el régimen tributario se rija por principios de generalidad, proporcionalidad y equidad. Los tributos, además de ser medios para la obtención de recursos presupuestarios, servirán como instrumento de política económica general.

Es decir, las instituciones Financieras tienen que cumplir con igual obligaciones que las demás sociedades legalmente establecidas en el Ecuador.

INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO





Capítulo III

IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES.

“Las Instituciones Financieras como sociedades están obligadas a inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes (RUC); emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el Servicio de Rentas (SRI) por todas sus transacciones y presentar declaraciones de impuestos de acuerdo a su actividad económica.

Por lo tanto deberán llevar la contabilidad bajo la responsabilidad y con la firma de un contador público legalmente autorizado e inscrito en el RUC, por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos”¹⁵.

“Las Instituciones Financieras publicarán para circulación nacional, los estados de situación, pérdidas y ganancias, posición de patrimonio técnico e indicadores de liquidez, solvencia, eficiencia y rentabilidad, que muestren su situación y la del grupo financiero, de conformidad con las normas establecidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, en la órbita de su competencia, al cierre de cada ejercicio al 31 de diciembre, y por lo menos cuatro veces al año, en las fechas que determine la Superintendencia”¹⁶.

3.1 IMPUESTO A LA RENTA

En el Ecuador se debe cancelar sobre los ingresos o rentas, producto de actividades personales, comerciales, industriales, agrícolas en general, actividades económicas, y aun sobre ingresos gratuitos, percibidos durante un año, luego de descontar los costos y gastos incurridos para obtener o conservar dichas rentas.

“Se considera renta a:

¹⁵ www.sri.gob.ec

¹⁶ Ley General de Instituciones del Sistema Financiero 2012 Art. 78



- Los ingresos obtenidos consistentes en dinero, especies o servicios, a título gratuito u oneroso, que provengan del trabajo, del capital o de ambas fuentes.
- Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales”¹⁷.

La renta puede provenir de fuente ecuatoriana o extranjera.

- Fuente ecuatoriana.- Los ingresos que reciben las personas naturales o sociedad.
- Fuente extranjera.- Grava los ingresos percibidos por:

Servicios ocasionales prestados en el Ecuador cuando su remuneración u honorarios son pagados por sociedades constituidas, domiciliadas o con establecimiento permanente en el Ecuador, cuando la permanencia en el país de quien recibe ese ingreso es inferior a 6 meses consecutivos no, en un mismo año calendario.

A más de lo que se refiere al impuesto a la renta se consideraba ciertos conceptos que tiene vinculación directa con este, como lo es la obligación tributaria, el hecho generador, y la base imponible.

3.2 HECHO GENERADOR DEL IMPUESTO A LA RENTA

El hecho generador del impuesto a la renta es la renta percibida por el contribuyente en sus diversas actividades económicas.

¹⁷ Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno 2012 Art. 2



3.3 SUJETOS DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA

- **Sujeto Activo.-** “Es el Estado, lo administra a través del Servicio de Rentas Internas”¹⁸
- **Sujeto Pasivo.-** “Son las personas naturales, sucesiones indivisas, las sociedades nacionales o extranjeras domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con lo que establezca la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.”¹⁹.

3.4 OBLIGACIÓN TRIBUTARIA

“Es el vínculo jurídico personal, existente entre el Estado o las entidades acreedoras de tributos y los contribuyentes o responsables de aquello en virtud del cual debe satisfacerse una prestación en dinero, especies o servicios apreciables en dinero, al verificarse el hecho generador previsto por la ley”²⁰.

3.5 BASE IMPONIBLE

La base imponible está constituida por la totalidad de los ingresos ordinarios y extraordinarios gravados con impuesto a la renta, menos las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones imputables a dichos ingresos. No serán deducibles los gastos y costos directamente relacionados con la generación de ingresos exentos.

En caso de que el contribuyente realice varias actividades económicas se hacen cálculo independiente por cada una, renta menos deducciones aplicables, y se suma el resultado de cada uno; la base imponible para el impuesto a la renta será igual a la suma de las bases imponibles de cada actividad.

¹⁸ Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. Art. 3

¹⁹ Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. Art. 4

²⁰ Código Tributario 2012 Art.15



3.6 RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA

Prácticamente todos los pagos efectuados por entidades jurídicas, así como los pagos efectuados por personas naturales obligadas a llevar contabilidad, están sujetos a Retención en la Fuente del Impuesto a la Renta. Esta retención es un pago anticipado de dicho impuesto y puede ser utilizado como crédito tributario al momento de liquidar anualmente el impuesto a la renta causado. Sin embargo esta retención es definitiva para los no residentes en el Ecuador.

3.6.1 AGENTES DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA

El agente de retención, que como regla general, es quien compra bienes o servicios. Pueden ser personas naturales obligadas a llevar contabilidad, sucesiones indivisas o sociedades dependiendo de las disposiciones de las normas vigentes para cada tipo de impuesto.

3.6.2 RETENCIONES EN LA FUENTE APLICABLES A LAS OPERACIONES FINANCIERAS.

Las instituciones financieras por sus operaciones cotidianas como agentes de retención están en la obligación de pagar por las retenciones del impuesto.

Dando prioridad a nuestro tema de estudio enfatizamos cada uno de los rubros sujetos a retención conforme lo establece el marco legal tributario:

✦ Retenciones en la fuente de ingresos del trabajo con relación de dependencia

Las Instituciones financieras deberán efectuar la Retención en la Fuente del Impuesto a Renta sobre aquellos empleados que perciban remuneraciones que



sobrepasen la fracción básica establecida en la Tabla del Art. 36 de la Ley de Régimen Tributario Interno (ajustada anualmente por el I.P.C.). “Para el efecto, se deberá sumar todas las remuneraciones que corresponden al trabajador, excepto la decimotercera y decimocuarta remuneraciones, proyectadas para todo el ejercicio económico y deducirán los valores a pagar por concepto del aporte individual al Seguro Social, así como los gastos personales proyectados sin que éstos superen los montos establecidos en el Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.”²¹.

✦ **Retenciones en la fuente sobre rendimientos financieros**

Las instituciones, entidades bancarias, financieras, de intermediación financiera y, en general, las sociedades que paguen o acrediten en cuenta intereses o cualquier tipo de rendimientos financieros, actuarán como agentes de retención del Impuesto a la Renta sobre los mismos.

Cuando se trate de intereses y cualquier tipo de rendimientos financieros generados por operaciones de mutuo y, en general, toda clase de colocaciones de dinero, realizadas por personas que no sean bancos, compañías financieras u otros intermediarios financieros sujetos al control de la Superintendencia de Bancos, la entidad pagadora efectuará la retención sobre el valor pagado o acreditado en cuenta.

“No serán objeto de retención en la fuente los intereses pagados en libretas de ahorro a la vista perteneciente a personas naturales. Tampoco serán objeto de retención los intereses y demás rendimientos financieros pagados a las instituciones financieras bajo control de la Superintendencia de Bancos, salvo el caso de las operaciones interbancarias.

Tampoco serán objeto de retención en la fuente los rendimientos por depósitos a plazo fijo, de un año o más, pagados por las instituciones financieras nacionales a

²¹ Reglamento para la Aplicación Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno Art. 104



personas naturales y sociedades, excepto a instituciones del sistema financiero, así como los rendimientos obtenidos por personas naturales o sociedades por las inversiones en títulos valores en renta fija, de plazo de un año o más, que se negocien a través de las bolsas de valores del país”²².

Según la Resolución 0411 – R.O 98 del 05 de Junio del 2007 y Resol. 512 – R.O. 325 Segundo sup. Del 28 de Abril del 2008 se establece el porcentaje de retención en un 2% a los ingresos por conceptos de interés, descuentos y cualquier otra clase de rendimientos financieros generados por préstamos, cuentas corrientes, certificados financieros, pólizas de acumulación, depósitos a plazo, certificados de inversión, avales, fianzas, y cualquier otro tipo de documentos similares, sean estos emitidos por sociedades constituidas o establecidas en el país, por sucesiones indivisas o por personas naturales residentes en el Ecuador.

Sin embargo, los intereses y comisiones que se causen en las operaciones de crédito entre las instituciones del sistema financiero, están sujetos a la retención en la fuente del uno por ciento (1%). El banco que pague o acredite los rendimientos financieros, actuará como agente de retención y depositará mensualmente los valores recaudados.

✦ Pagos por compras con tarjetas de crédito

Las empresas emisoras de tarjetas de crédito retendrán el impuesto en un 2%, sobre los pagos o créditos en cuenta que realicen a sus establecimientos afiliados. Los comprobantes de retención podrán emitirse por cada pago o mensualmente por todos los pagos parciales efectuados en el mismo período.

Cabe recalcar que “los pagos que realicen los tarjetahabientes no están sujetos a retención en la fuente; tampoco lo estarán los descuentos que por concepto de su

²² Reglamento para la Aplicación Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno Art. 109



comisión efectúen las empresas emisoras de tarjetas de crédito de los pagos que realicen a sus establecimientos afiliados”²³.

✦ **Convenios de recaudación o de débito**

“Las instituciones financieras actuarán en calidad de agentes de retención del impuesto a la renta de los pagos, acreditaciones o créditos en cuenta que se realicen, amparados en convenios de recaudación o de débito; celebrados con sus clientes y que constituyan ingresos gravados para las empresas de telecomunicaciones, energía eléctrica y otras empresas a favor de las cuales los clientes hayan celebrado tales contratos”²⁴.

Según datos del Servicio de Rentas en conformidad con los porcentajes de retención del impuesto a la renta para el año 2012 este rubro no consta con porcentaje alguno.

²³ Reglamento Aplicación Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno Art. 122

²⁴ Reglamento Aplicación Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno Art. 130



Capítulo IV

CASO PRÁCTICO - RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA APLICADO A LAS OPERACIONES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

El Banco “América” ubicado en la ciudad de Cuenca, institución con RUC 0190055655001 controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros durante el mes de febrero del 2012 realizó las siguientes operaciones:

ASIENTO N° 1

Durante el mes de Febrero vencen los siguientes depósitos a plazo fijo:

PLAZO DIAS	N. PÓLIZAS VENCIDAS	MONTO TOTAL	% INTERÉS	INTERÉS CAUSADO	% RETENCIÓN	TOAL RETENIDO	TOTAL
30,00	20	68.039.597,00	6,00%	340.197,99	2,00%	6.803,96	68.372.991,03
90,00	80	72.087.589,00	6,50%	1.171.423,32	2,00%	23.428,47	73.235.583,85
180,00	240	90.474.639,00	6,80%	3.076.137,73	2,00%	61.522,75	93.489.253,97
360,00	120	120.758.930,00	7,00%	8.453.125,10	2,00%	169.062,50	129.042.992,60
420,00	220	80.748.308,00	7,20%	6.782.857,87	N/A retención		87.531.165,87
TOTAL		432.109.063,00		19.823.742,00		260.817,68	451.671.987,32

Registro contable:

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
10-02-12	210305	Depósitos a plazo/ de 1 a 30 días	432.109.063,00	
	250115		19.823.742,00	
	210135	Interés por pagar /depósitos a plazo		451.671.987,32
	25040502	Depósitos de ahorro		260.817,68
		Retención en la Fuente 2%		
		P/r pago de pólizas de acumulación.		
		TOTAL	451.932.805,00	451.932.805,00



ASIENTO N° 2

Al finalizar el mes de febrero se paga interés sobre las libretas de ahorro mantenidas en la institución:

TIPO CLIENTE	N. LIBRETAS	MONTO TOTAL	% INTERÉS	INTERÉS CAUSADO	% RETENCIÓN	TOTAL RETENIDO	TOTAL
P. naturales	12000	108.007.460,00	5,50%	495.034,19	2,00%	n/a retención	108.502.494,19
Sociedades	15200	180.485.093,00	5,50%	827.223,34	2,00%	16.544,47	181.295.771,88
Sector público	200	90.475.648,00	5,50%	414.680,05	2,00%	n/a retención	90.890.328,05
TOTAL		378.968.201,00		1.736.937,59		16.544,47	380.688.594,12

Registro contable:

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
26-02-12	250105 110105 25040502	Interés por pagar/ depósitos a la vista Efectivo Retención en la Fuente 2% P/r pago de interés en libretas de ahorro.	1.736.937,59	1.720.393,12 16.544,47
		TOTAL	1.736.937,59	1.736.937,59



ASIENTO N° 3

Durante el mes vencieron depósitos a plazo fijo de clientes que mantienen obligaciones pendientes con nuestra institución.

OBLIGACIÓN MANTENIDA	N. CLIENTES	PLAZO	MONTO TOTAL	% INTERÉS	INTERÉS CAUSADO	% RET.	TOTAL RETENIDO	TOTAL
Por pagos de tarjetas de crédito	320	180 días	13.876.590,00	7,00%	80.946,78	2,00%	1.618,94	13.955.917,84
Por préstamos de consumo	630	520 días	56.004.830,00	7,40%	345.363,12	2,00%	6.907,26	56.343.285,86
Por préstamos hipotecarios	200	1800 días	120.857.649,00	8,00%	805.717,66	2,00%	16.114,35	121.647.252,31
TOTAL			190.739.069,00		1.232.027,55		24.640,55	191.946.456,00

Registro contable:

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
13-02-12	210305	Depósitos a plazo/ de 1 a 30 días	190.739.069,00	
	250115	Interés por pagar /depósitos a plazo	1.232.027,55	
	210135	Depósitos de ahorro		191.946.456,00
	25040502	Retención en la Fuente 2% P/r pago de pólizas de acumulación.		24.640,55
		TOTAL	191.971.096,55	191.971.096,55

**ASIENTO N° 4**

Solicitamos al Banco Promerica un préstamo por el valor de \$55'000.000,00, para solucionar un problema de liquidez a un plazo de 3 días, a una tasa del 0.25%, se devuelve el valor solicitado mas los respectivos intereses.

Cálculo interés = $55'000.000,00 * 0.25\% * 3 \text{ días} = \$412.500,00$

Valor retenido = $412.500,00 * 1\% = \$4.125,00$

Registro contable:

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
14-02-12	220105	Fondos interbancarios	55.000.000,00	
	250125	comprados / bcos	412.500,00	
		Interés por pagar / Fondos		
	110205	interbancarios comprados		55.408.375,00
	25040501	Banco Central del Ecuador		4.125,00
		Retenciones en la fuente 1%		
		P/r pago de capital e interés por		
		prestamos interbancario		
		adquirido.		
		TOTAL	55.412.500,00	55.412.500,00

**ASIENTO N° 5**

Se cancela a los establecimientos afiliados por sus ventas con tarjetas de crédito:

TIPO DE TARJETA	N. RECAPS	VALOR	% RETENCIÓN	VALOR RETENIDO	TOTAL
VISA	31040	15.574.830,00	2,00%	311.496,60	15.263.333,40
MASTERCARD	18520	6.847.389,00	2,00%	136.947,78	6.710.441,22
DINNERS CLUB	26495	2.948.930,00	2,00%	58.978,60	2.889.951,40
TOTAL		25.371.149,00		507.422,98	24.863.726,02

Registro contable:

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
16-02-12	2510	Cuentas por pagar establecimientos afiliados	25.371.149,00	
	210135	Depósitos de ahorro		24.863.726,02
	25040502	Retenciones en la Fuente 2% P/r pago a establecimientos afiliados por ventas con tarjetas de crédito.		507.422,98
		TOTAL	25.371.149,00	25.371.149,00

**ASIENTO N° 6**

El banco compra muebles de oficina para equipar su nueva sucursal, por el monto de 630.000 antes de impuestos a Muebles Carrusel “SA”.

$$\text{Valor retenido} = 630.000,00 * 1\% = \$6.300,00$$

Registro contable:

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
17-02-12	1805 110215 25040501	Muebles, enseres y equipos de oficina Bancos Locales Retenciones en la Fuente 1% P/r compra de muebles para sucursal	630.000,00	623.700,00 6.300,00
		TOTAL	630.000,00	630.000,00

**ASIENTO N° 7**

Se paga por el arriendo del edificio a la Compañía Torres & asociados Cía. Ltda., la cantidad de \$9.000

Valor retenido = $9.000,00 * 8\% = \$720,00$

Registro contable:

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
17-02-12	450330	Arrendamiento	9.000,00	
	110215	Bancos Locales		8280,00
	25040503	Retención en la Fuente 8%		720,00
		P/r pago de arriendo de edificio		
		TOTAL	9.000,00	9.000,00

**ASIENTO N° 8**

El Banco durante el mes de Febrero contrato al Dr. Pedro Sánchez, quien realizó los trámites legales sobre diferentes juicios que se ejecutaron en contra de varios clientes de la institución. Se pago la cantidad de \$12.000 por concepto de honorarios profesionales.

$$\text{Valor retenido} = 12.000,00 * 8\% = \$960,00$$

Registro contable:

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
20-02-12	450210	Honorarios por pagar	12.000,00	
	110215	Bancos Locales		11.040,00
	25040503	Retención en la Fuente 8% P/r pago de honorarios profesionales.		960,00
		TOTAL	12.000,00	12.000,00

**ASIENTO N° 9**

Para efectos de la gestión jurídica se cancelo al notario décimo quinto del Cantón Cuenca el valor de \$3.000 por trámites de notarización de documentos.

$$\text{Valor retenido} = 3.000,00 * 8\% = \$240,00$$

Registro contable:

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
20-02-12	450210	Honorarios por pagar	3.000,00	
	110215	Bancos Locales		2,760,00
	25040503	Retenciones en la Fuente 8%		240,00
		P/r pago a notarios		
		TOTAL	3.000,00	3.000,00

**ASIENTO N° 10**

Se contrato al Sr. José Morocho maestro albañil para que realice la pavimentación del parqueadero del banco, por la cantidad de \$8.000, dinero que se cancelo al final de este mes.

Valor retenido = \$8.000,00 * 2% = \$160,00

Registro contable:

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
21-02-12	1803	Construcciones y remodelaciones en curso	8.000,00	
	110215	Bancos Locales		7.840,00
	25040502	Retención en la Fuente 2% P/r cancelación por construcción de parqueadero.		160,00
		TOTAL	8.000,00	8.000,00

**ASIENTO N° 11**

La Cooperativa Señor de Girón, entidad controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, mantuvo una inversión por el lapso de 150 días, a una tasa de interés del 8% anual, por un monto de \$858.000, la cual vence el día de hoy.

Cálculo Interés = $858.000,00 * 0.02\% * 150 = \$28.600,00$

Valor retenido = $28.600,00 * 2\% = \$572,00$

Registro contable:

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
23-02-12	210305	Obligaciones con el público / 1 a	858.000,00	
	250115	30 días	28.600,00	
	210135	Intereses por pagar / depósitos a		886.028,00
	250405	plazo		572,00
		Depósitos de ahorro Retenciones fiscales P/r pago de póliza de acumulación.		
		TOTAL	886.600,00	886.600,00



ASIENTO N° 12

El Banco América determina lo nomina de sus empleados, de los cuales 30 empleados perciben un sueldo de \$600 mensuales, y 1 empleado obtiene un sueldo de \$1800 mensuales. Su declaración de gastos personales proyectado, señala que por gastos de educación desembolsaría \$1.000, por intereses de un préstamo hipotecario, \$800, por impuesto predial, \$50; por salud, \$3.000, por alimentación \$4500 y por vestimenta \$2.900.

Forma de efectuar la retención:

- **INGRESO PROMEDIO MENSUAL**

Ingreso anual de enero hasta el mes de cálculo / n meses transcurridos.

$$\$1.800 / 1 = \$1.800$$

- **INGRESO ANUAL PROYECTADO**

Ingreso promedio mensual * 12

$$\$1.800 * 12 = \$21.600$$

- **APORTE PERSONAL AL IESS ANUAL PROYECTADO**

Aporte personal mensual al IESS *12

$$(\$1.800 * 9.35\%) \$168.30 * 12 = \$2019.60$$

- **GASTOS PERSONALES**

Educación \$ 2.000

Vivienda \$ 850

Salud \$ 3.000

Alimentación \$ 4.500

Vestimenta \$ 2.900

TOTAL \$ 13.250



Sin embargo según Ordenanza emitida por el Servicio de Rentas establece que “la deducción total por gastos personales no podrá superar el 50% del total de los ingresos gravados del contribuyente y en ningún caso será mayor al equivalente a 1.3 veces la fracción básica desgravada de impuesto a la renta de personas naturales.

Sin perjuicio de los límites señalados en el numeral anterior, la cuantía máxima de cada tipo de gasto no podrá exceder a la fracción básica desgravada de impuesto a la renta en:

- ☐ Vivienda: 0,325 veces.
- ☐ Educación: 0,325 veces.
- ☐ Alimentación: 0,325 veces.
- ☐ Vestimenta: 0,325 veces.
- ☐ Salud: 1,3 veces.

Total ingresos gravados = $21600 * 0.50 = \$10.800$ → este valor constituye el monto máximo para deducción del impuesto por gastos personales, por lo tanto;

Rubro Alimentación solo puedo tomarme el 0.325 de la fracción básica
 Fracción Básica 2012 = $9.720 * 0.325 = 3.159$ → monto máximo de deducción
 por Alimentación

Sin embargo a pesar de este ajuste la deducción sigue siendo mayor a la establecida, por lo tanto en consideración del empleado, la diferencia se restara del rubro de Salud. La nueva proyección de Gastos Personales sería:

Educación	\$ 2.000
Vivienda	\$ 850
Salud	\$ 1.891
Alimentación	\$ 3.159
Vestimenta	<u>\$ 2.900</u>
TOTAL	\$10.800



- **INGRESO NETO ANUAL PROYECTADO**

Ingreso anual proyectado – aporte al IESS anual proyectado – gastos personales

$$\$21.600 - \$2019.60 - \$8.000 = \$11580.40$$

- **IMPUESTO ANUAL PROYECTADO**

Ingreso neto anual proyectado * tarifa impositiva (tabal art. 36)

Para el cálculo de la retención nos basamos en la siguiente tabla:

TARIFA PERSONAS NATURALES 2012

Fracción Básica	Exceso Hasta	Impuesto Fracción Básica	% Impuesto Fracción Excedente
0	9.720	0	0%
9.720	12.380	0	5%
12.380	15.480	133	10%
15.480	18.580	443	12%
18.850	37.160	815	15%
37.160	55.730	3.602	20%
55.730	74.320	7.316	25%
74.320	99.080	11.962	30%
99.080	En adelante	19.392	35%

(Base imponible – Fracción. básica) * % Impuesto Fracción Excedente

$$\$11580,40 - 9720 = 1860.40 * 5\% = \underline{93.02}$$

- **IMPUESTO ACUMULADO PROYECTADO DEL PERIODO**

(Impuesto anual proyectado / 12) * Meses transcurridos hasta el mes del cálculo.

$$93.02 / 12 = 7.75 * 1 = 7.75$$



- **IMPUESTO A LA RENTA A SER RETENIDO**

Impuesto acumulado proyectado del periodo – impuesto a la renta retenido en meses anteriores.

$$7.75 - 0 = \underline{7.75}$$

Registro contable:

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
	O			
24-02-2012	450105	Remuneraciones mensuales	4.300,00	
	250305	Remuneraciones		3.890,20
	250315	Aportes a IESS		402,05
	250405	Retenciones Fiscales		7,75
		P/r gasto por remuneraciones de personal.		
		TOTAL	4.300,00	4.300,00

4.1 OBLIGACIONES DE LOS AGENTES DE RETENCIÓN

4.1.1 PLAZOS DE DECLARACIÓN

Los agentes de retención están obligados a declarar y depositar mensualmente los valores retenidos en las entidades legalmente autorizadas para recaudar tributos, en las fechas que determine el Reglamento. Así mismo, están obligados a entregar inmediatamente el respectivo comprobante a la persona a quien efectuaron la retención.

La declaración de las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta deben ser pagadas y declaradas al fisco dentro del mes siguiente, entre el décimo y vigésimo



octavo día del mes siguiente a la retención considerando el noveno dígito del Registro Único de Contribuyentes (RUC) .

Para determinar la fecha de declaración y pago hemos considerado una operación matemática que nos definirá con mayor facilidad y exactitud la fecha de presentar dicha obligación. Ej.:

No. RUC 0190383083001

Tomamos el noveno dígito del RUC que en este caso sería el número 8; y realizamos la siguiente operación:

$$8 \times 2 = 16 + 8 = 24$$

Por lo tanto la fecha de declaración de este contribuyente será máxima hasta el día 24 del mes siguiente.

4.1.2 DECLARACIÓN DE LAS RETENCIONES EN LA FUENTE

Las declaraciones de retenciones en la fuente se deben realizar mensualmente en el Formulario 103, en la forma y condiciones que, mediante Resolución defina el Director General del Servicio de Rentas Internas.

Aunque un agente de retención no realice retenciones en la fuente durante uno o varios períodos mensuales, estará obligado a presentar las declaraciones correspondientes a dichos períodos. Esta obligación no se extiende para aquellos empleadores que únicamente tengan trabajadores cuyos ingresos anuales no superan la fracción gravada con tarifa 0 según la tabla contenida en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, referente al pago de impuesto a la renta de personas naturales.



Las sociedades son agentes de retención, razón por la cual se encuentran obligadas a llevar registros contables por las retenciones en la fuente realizadas y de los pagos por tales retenciones, adicionalmente debe mantener un archivo cronológico de los comprobantes de retención emitidos y de las respectivas declaraciones.

Para mejor realización de las declaraciones el Servicio de Rentas Internas se proporciona medios magnéticos en lo referente a declaración de impuestos y de anexos, denominado “Declaración de Impuestos por Medios Magnéticos” (DIMM), en el cual su llenado debe ser en las mismas condiciones que cuando se realiza manualmente con la única diferencia que estas deben ser cargadas vía on line en la pagina del Servicio de Rentas Internas. Ver anexo 1

Tabla de códigos pertenecientes al Formulario 103 de cada uno de los rubros:

Código de Retención Actual (vigentes para el período 2012)	Concepto Retención Actual (vigentes para el período 2012)
303	Honorarios profesionales y dietas
304	Servicios predomina el intelecto Por pagos realizados a notarios y registradores de la propiedad o mercantiles Honorarios y demás pagos realizados a personas naturales que presten servicios de docencia. Por remuneraciones a deportistas, entrenadores, cuerpo técnico, árbitros y artistas residentes
307	Servicios predomina la mano de obra
308	Servicios entre sociedades
309	Servicios publicidad y comunicación
310	Transporte privado de pasajeros o servicio público o privado de carga
312	Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal
319	Arrendamiento mercantil
320	Arrendamiento bienes inmuebles



322	Seguros y reaseguros (primas y cesiones) (10% del valor de las primas facturadas)
323	Por rendimientos financieros (No aplica para IFIs)
325	Por loterías, rifas, apuestas y similares
327	Por venta de combustibles a comercializadoras
328	Por venta de combustibles a distribuidores
332	Otras compras de bienes y servicios no sujetas a retención
333	Convenio de Débito o Recaudación
334	Por compras con tarjeta de crédito
340	Otras retenciones aplicables el 1%
341	Otras retenciones aplicables el 2%
342	Otras retenciones aplicables el 8%
343	Otras retenciones aplicables el 25%
344	Aplicables a otros porcentajes
403	Sin convenio de doble tributación intereses y costos financieros por financiamiento de proveedores externos (si el valor se encuentra dentro de la tasa activa máxima referencial del BCE se retiene el 23%)
405	Sin convenio de doble tributación intereses de créditos externos registrados en el BCE (si el valor se encuentra dentro de la tasa activa máxima referencial del BCE se retiene el 23%)
421	Sin convenio de doble tributación por otros conceptos
427	Pagos al exterior no sujetos a retención
401	Con convenio de doble tributación

4.1.3 SANCIONES

El incumplimiento de las obligaciones de efectuar la retención, presentar la declaración de retenciones, depositar los valores retenidos y entregar los comprobantes en favor del retenido, será sancionado con las siguientes penas:

- a) De no efectuarse la retención, de hacerla en forma parcial o de no depositar los valores retenidos, el agente de retención será obligado a depositar en las entidades autorizadas para recaudar tributos el valor total de las retenciones que debiendo hacérselas no se efectuaron, o que realizadas no se depositaron, con el 100% de recargo y los intereses de mora respectivos. Ej.:



Si el Banco América “S.A.” no entregase el comprobante de retención por los rendimientos financieros a la persona natural, el valor de la multa será.

$$\$572 * 100\% \text{ recargo} = 572,00$$

$$\$572 * 3\% \text{ mora} = 227,16$$

$$\text{Total a pagar: } \$799,16$$

- b) El retraso en la presentación de la declaración de retención será sancionado sin necesidad de resolución administrativa con una multa equivalente al 3% por cada mes o fracción de mes de retraso en la presentación de la declaración, la cual se calculará sobre el impuesto causado según la respectiva declaración, multa que no excederá del 100%. El retraso en la entrega de los tributos retenidos dará lugar a la aplicación de los intereses de que trata el artículo 20 del Código Tributario. Ej.:

Según el noveno dígito del RUC el Banco del América deberá presentar su declaración hasta el 20 del mes de Marzo, para este efecto el banco realiza su declaración el 15 de Abril del 2012.

TOTAL A PAGAR IMPUESTO RETENIDO FUENTE IR = 822.510,43

$$\text{MULTA} = 822.510,43 * 3\% = 24.675,31$$

$$\text{INTERES POR MORA} = 822.510,43 * 1.021 = 8.397,83$$

TOTAL A PAGAR POR MORA Y MULTA = 33.073,14 (ver anexo 1)

Dichos valores se consignan en los siguientes casilleros del Formulario 103 (anexo 1)

**ASIENTO N° 13**

15-04-2012 Se registra el gasto incurrido por concepto de intereses y multas.

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
15-04-12	450405	Impuestos contribuciones y multas / impuestos fiscales.	33.073,14	
	250505	Contribuciones, impuestos y multas P/r gasto de interés y multas por presentación tardía de formulario.		33.073,14
		TOTAL	33.073,14	33.073,14

4.1.4 LIQUIDACIÓN Y PAGO DE LAS RETENCIONES EFECTUADAS

Para efectos del pago debemos aclarar que la retención en la fuente no es un impuesto, constituyen un valor que en términos simples le dimos recaudando a Fisco.

**ASIENTO N° 14**

15-05-2012 Pago de las Retenciones en la Fuente efectuadas en el periodo de Febrero del 2012.

FECHA	CÓDIGO	DETALLE	DEBE	HABER
15-05-12	250405	Retenciones Fiscales	822.510,43	855.583,57
	250505	Contribuciones, impuestos y	33.073,14	
	110103	multas		
		Efectivo		
		P/r pago de retenciones en la fuente mas interés y multa		
		TOTAL	855.583,57	855.583,57

4.2 ANEXO TRANSACCIONAL SIIMPLIFICADO (ATS)

Con el fin de verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la aplicación de las exenciones efectuadas por la ley por parte de los respectivos sujetos pasivos, quienes por ley están obligados a proporcionar al Servicio de Rentas Internas cualquier tipo de información vinculada sobre las operaciones por ellos realizadas, el SRI mediante resolución NAC-DGER-2007-1319 resuelve la presentación del Anexo Transaccional Simplificado, que es un archivo en donde se ingresa toda la información correspondiente a los documentos de respaldo de las transacciones efectuadas por la institución durante un periodo determinado (mensual), es decir se dará a conocer información referente a compras o adquisiciones, ventas o ingresos, exportaciones, comprobantes anulados y retenciones. Esta información será presentada en medio magnética a través de un archivo comprimido en formato xml.



4.2.1 PRESENTACIÓN DEL ATS

Los contribuyentes obligados a presentar el anexo son los siguientes:

- Los contribuyentes especiales.
- Las entidades del sector público.
- Los contribuyentes que poseen autorización de impresión de comprobantes de ventas, documentos complementarios y comprobantes de retención a través de sistemas computarizados autorizados, así se trate de personas naturales no obligadas a llevar contabilidad.
- Quienes de acuerdo a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, tienen derecho y solicitan la devolución del Impuesto al Valor Agregado. No presentaran esta información las personas discapacitadas, de la tercera edad, y, los organismos internacionales con oficinas en el Ecuador, las embajadas, los consulados, y oficinas comerciales de los países con los cuales el Ecuador mantiene relaciones diplomáticas, consulares o comerciales que no estén obligados a inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes.

Los siguientes contribuyentes adicionalmente presentaran información complementaria a lo establecido anteriormente:

- Las empresas emisoras de tarjeta de crédito presentaran la información mensual de los pagos que efectúen a sus establecimientos afiliados y las retenciones realizadas a los mismos.
- Las instituciones financieras bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la Dirección Nacional de Cooperativas y en general los sujetos pasivos detallados anteriormente que paguen o acrediten en cuenta intereses o cualquier otro tipo de rendimientos financieros, deberán presentar la información mensual de las retenciones del Impuesto a la Renta generadas sobre los mismos.



- Las administradoras de fideicomisos mercantiles y fondos de fondos de inversión, presentaran la información mensual respecto de sus administrados en el formato requerido para el efecto.

El Servicio de Rentas con el fin de verificar la veracidad de los datos y facilitar cualquier tipo de auditoría, ha solicitado la presentación de este anexo que se lo realiza en medio magnético, y detallando claramente cada uno de los documentos emitidos y anulados por las instituciones. (Ver anexo 4)



Capítulo V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

La realización de este trabajo nos ha llevado a tomar las siguientes conclusiones:

- ♦ Durante los últimos años las entidades financieras han logrado un alto nivel de crecimiento, en todos sus ámbitos, por un lado han incrementado sus operaciones por ejemplo en las de intermediación y por otro lado hay operaciones que ya no se manejan con frecuencia como es el caso de las interbancarias, las mismas que antes del periodo de la dolarización eran recurrentes, en la actualidad son pocas las instituciones que requieren de este tipo de préstamos.
- ♦ Así mismo las operaciones manejadas con tarjetas de crédito son uno de los altos rubros que hoy en día manejan las instituciones administradoras y emisoras de las mismas.
- ♦ En el ámbito tributario, las entidades financieras tienen igual obligaciones que cualquier otra entidad en el país, con la única diferencia de que los valores manejados por estas son en volúmenes relevantes, lo que implica un manejo más complejo de cada una de sus transacciones.
- ♦ El incumplimiento de las obligaciones tributarias, conlleva a asumir gastos por multa e intereses que en el caso de las instituciones financieras representan valores significativos en comparación con cualquier otra entidad en el país.
- ♦ El manejo contable de las instituciones financieras controladas por la Superintendencia de Bancos se rige a un status ya establecido lo que permite



la agilidad en el registro de las transacciones, la comparación de datos con otras entidades del mismo sector y la interpretación generalizada de los estados financieros a nivel mundial pues su contabilización se basa en las Normas de Internacionales de Información Financiera.

- ◊ La mayoría de las operaciones que realizan las instituciones financieras están sujetas a la retención en la fuente en sus diferentes porcentajes, por lo que la generación del Anexo Transaccional Simplificado requiere de sistemas contables estructurados que automáticamente generen dicho anexo, porque la realización manual conlleva a asumir pérdidas de tiempo.

5.2 RECOMENDACIONES

- ◊ Aplicar correctamente las disposiciones legales y reglamentarias en lo referente a retenciones en la fuente, tributar en la justa medida de acuerdo a las operaciones efectuadas, evitando así perjuicios tanto para la institución, el usuario y el Estado.
- ◊ Declarar a tiempo las obligaciones que mantiene el contribuyente para de esta manera evitar salidas de dinero innecesarios, puesto que los gastos asumidos por concepto de multas o intereses por mora en el caso de las instituciones financieras representan valores significativos los cuales a mas de ser gastos no deducibles para el contribuyente, afectan a la liquidez de la empresa.
- ◊ Registrar correctamente los asientos contables que se derivan de la aplicación de las retenciones en la fuente, para que de esta manera se emitan estados financieros verídicos, pues estos son presentados mensualmente a la Superintendencia de Bancos.



- ♦ Considerar el tiempo que define la ley para mantener los archivos con los documentos de respaldo pues son los únicos documentos que darán fe de la obligación adquirida.
- ♦ Las personas que realizamos responsabilidades contables debemos estar constantemente capacitadas para de esta manera reforzar el grado de conocimientos, comprensión y aplicación de las normas tributarias.

BIBLIOGRAFÍA

Troya Jaramillo, José Vicente. Estudios de Derecho Tributario

Código tributario del Ecuador 2012

Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno 2012

Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno 2012

Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Reglamento para la Aplicación General de Instituciones del sistema Financiero.

Ley de Economía Popular y Solidaria.

www.sri.gob.ec

www.sbs.gob.ec

www.ieps.gob.ec

www.wikipedia.com

www.ecuadorimpuestos.com

www.derechoecuador.com



ANEXOS



ANEXO 1

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS		
RUC:	0190055965001	
RAZÓN SOCIAL:	BANCO AMERICA SA	
IMPUESTO:	FORMULARIO 103.- Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	
PERIODO FISCAL:	02/2012 (mm/yyyy)	
CAMPO	DESCRIPCION	VALOR
031	ORIGINAL - SUSTITUTIVA -----	ORIGINAL
101	MES FISCAL -----	FEBRERO
102	AÑO FISCAL -----	2012
198	No. ID SUJETO PASIVO / REPRESENTANTE LEGAL -----	0104991757
199	No. RUC CONTADOR -----	0104991757001
201	RUC -----	0190055965001
202	RAZÓN SOCIAL / APELLIDOS Y NOMBRES -----	BANCO AMERICA SA
302	Base imponible - En relación de dependencia que supera o no la base gravada -----	17,948.70
304	Base imponible - Servicios / Predomina el intelecto -----	15,000.00
307	Base imponible - Servicios / Predomina mano de obra -----	8,000.00
312	Base imponible - Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal -	630,000.00
320	Base imponible - Arrendamiento / Bienes inmuebles -----	9,000.00
323	Base imponible - Rendimientos Financieros -----	15,128,735.02
340	Base imponible - Otras retenciones / Aplicables el 1% -----	412,500.00
341	Base imponible - Otras retenciones / Aplicables el 2% -----	25,371,149.00
349	SUBTOTAL BASE IMPONIBLE DE OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS -----	41,592,332.72
352	Valor retenido - En relación de dependencia que supera o no la base desgrav -----	7.75
354	Valor retenido - Servicios / Predomina el intelecto -----	1,200.00
357	Valor retenido - Servicios / Predomina mano de obra -----	160.00
362	Valor retenido - Transferencia de bienes muebles de naturaleza corporal -	6,300.00
370	Valor retenido - Arrendamiento / Bienes inmuebles -----	720.00
373	Valor retenido - Rendimientos Financieros -----	302,574.70
390	Valor retenido - Otras retenciones / Aplicables el 1% -----	4,125.00
391	Valor retenido - Otras retenciones / Aplicables el 2% -----	507,422.98
399	SUBTOTAL VALOR RETENIDO DE OPERACIONES EFECTUADAS EN EL PAÍS -----	822,510.43
499	TOTAL DE RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA -----	822,510.43
902	TOTAL IMPUESTO A PAGAR -----	822,510.43
903	INTERESES POR MORA -----	24,675.31
904	MULTA -----	8,397.83
905	MEDIANTE CHEQUE, DÉBITO BANCARIO, EFECTIVO U OTRAS FORMAS DE PAGO -----	855,583.57
921	FORMA DE PAGO -----	Otras Formas de Pago
922	BANCO -----	RED BANCARIA
999	TOTAL PAGADO -----	855,583.57

Firma Representante Legal C.I. 0104991757	Firma Contador (a) C.I. 0104991757001
--	--

ANEXO 2

De acuerdo con lo previsto en el artículo 21 del Código Tributario Codificado y en el artículo 1 de la Ley Reformativa para la Equidad Tributaria en el Ecuador, que establece que el interés anual por obligación tributaria no satisfecha equivaldrá a 1,5 veces la tasa activa referencial para noventa días determinada por el Banco Central del Ecuador, la tasa mensual de interés por mora tributaria a aplicarse en el cuarto trimestre del año 2012 es la siguiente:

Período de vigencia: **1 de Octubre de 2012 – 31 de Diciembre de 2012**
Tasa de interés: **1,021%**

A continuación se adjunta una tabla con las tasas vigentes en trimestres anteriores:

Tasas de Interés Trimestrales por Mora Tributaria

En porcentajes

AÑO / TRIMESTRE	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Enero - Marzo	1,171	1,026	0,736	0,824	0,904	1,340	1,143	1,149	1,085	1,021
Abril - Junio	1,089	0,994	0,825	0,816	0,860	1,304	1,155	1,151	1,081	1,021
Julio - Septiembre	1,115	0,931	0,814	0,780	0,824	1,199	1,155	1,128	1,046	1,021
Octubre - Diciembre	1,035	0,885	0,712	0,804	0,992	1,164	1,144	1,130	1,046	1,021

Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaboración: Centro de Estudios Fiscales



ANEXO 3

**BANCO AMÉRICA S.A.
PLAN DE CUENTAS**

CÓDIGO	CUENTAS
1	ACTIVO
11	FONDOS DISPONIBLES
1101	Caja
110105	Efectivo
110110	Caja chica
1102	Depósitos para encaje
110205	Banco Central del Ecuador
110210	Banco Nacional de Fomento
110215	Bancos locales
1103	Bancos y otras instituciones financieras
110305	Banco Central del Ecuador
110310	Bancos e instituciones financieras locales
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior
1104	Efectos de cobro inmediato
1105	Remesas en tránsito
110505	Del país
110510	Del exterior
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS
1201	Fondos interbancarios vendidos
120105	Bancos
120110	Otras instituciones del sistema financiero
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras
120205	Instituciones financieras públicas
120210	Bancos
120215	Otras instituciones del sistema financiero
1299	(Provisión para operaciones interbancarias y de reporto)
129905	(Provisión fondos interbancarios vendidos)
129910	(Provisión para operaciones de reporto con instituciones financieras)
13	INVERSIONES
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado
130105	De 1 a 30 días
130110	De 31 a 90 días
130115	De 91 a 180 días



130120	De 181 a 360 días
130125	De más de 360 días
1302	Avalor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público
130205	De 1 a 30 días
130210	De 31 a 90 días
130215	De 91 a 180 días
130220	De 181 a 360 días
130225	De más de 360 días
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado
130305	De 1 a 30 días
130310	De 31 a 90 días
130315	De 91 a 180 días
130320	De 181 a 360 días
130325	De más de 360 días
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público
130405	De 1 a 30 días
130410	De 31 a 90 días
130415	De 91 a 180 días
130420	De 181 a 360 días
130425	De más de 360 días
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado
130505	De 1 a 30 días
130510	De 31 a 90 días
130515	De 91 a 180 días
130520	De 181 días a 1 año
130525	De 1 a 3 años
130530	De 3 a 5 años
130535	De 5 a 10 años
130540	De más de 10 años
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público
130605	De 1 a 30 días
130610	De 31 a 90 días
130615	De 91 a 180 días
130620	De 181 días a 1 año
130625	De 1 a 3 años
130630	De 3 a 5 años
130635	De 5 a 10 años
130640	De más de 10 años
1307	De disponibilidad restringida
130705	Entregadas para operaciones de reporto



130710	Depósitos sujetos a restricción
130715	Títulos valores para encaje
130720	Entregados en garantía
130790	Otros
18	PROPIEDADES Y EQUIPO
1801	Terrenos
1802	Edificios
1803	Construcciones y remodelaciones en curso
1804	Otros locales
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina
1806	Equipos de computación
1807	Unidades de transporte
1808	Equipos de construcción
1809	Equipo de ensilaje
1890	Otros
1899	(Depreciación acumulada)
189905	(Edificios)
189910	(Otros locales)
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)
189920	(Equipos de computación)
189925	(Unidades de transporte)
189930	(Equipos de construcción)
189935	(Equipo de ensilaje)
189940	(Otros)
2	PASIVOS
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO
2101	Depósitos a la vista
210105	Depósitos monetarios que generan intereses
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses
210115	Depósitos monetarios de instituciones financieras
210120	Ejecución presupuestaria
210125	Depósitos de otras instituciones para encaje
210130	Cheques certificados
210135	Depósitos de ahorro
210140	Otros depósitos
210145	Fondos de tarjetahabientes
210150	Depósitos por confirmar
210155	Depósitos de cuenta básica
2102	Operaciones de reporto
210205	Operaciones de reporto financiero
210210	Operaciones de reporto por confirmar
210215	Operaciones de reporto bursátil
2103	Depósitos a plazo
210305	De 1 a 30 días



210310	De 31 a 90 días
210315	De 91 a 180 días
210320	De 181 a 360 días
210325	De más de 361 días
210330	Depósitos por confirmar
2104	Depósitos de garantía
2105	Depósitos restringidos
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS
2201	Fondos interbancarios comprados
220105	Bancos
220110	Otras instituciones del sistema financiero
2202	Operaciones de reporto con instituciones financieras
220205	Instituciones financieras públicas
220210	Bancos
220215	Otras instituciones del sistema financiero
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS
2301	Cheques de gerencia
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar
230205	Giros y transferencias
230210	Cobranzas
2303	Recaudaciones para el sector público
2304	Valores en circulación y cupones por pagar
230405	Bonos
230410	Obligaciones
230415	Otros títulos valores
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION
2401	Dentro del plazo
2402	Después del plazo
25	CUENTAS POR PAGAR
2501	Intereses por pagar
250105	Depósitos a la vista
250110	Operaciones de reporto
250115	Depósitos a plazo
250120	Depósitos en garantía
250125	Fondos interbancarios comprados
250130	Operaciones de reporto con instituciones financieras
250135	Obligaciones financieras
250140	Bonos
250145	Obligaciones
250150	Otros títulos valores
250155	Fondo de reserva empleados



250190	Otros
2502	Comisiones por pagar
2503	Obligaciones patronales
250305	Remuneraciones
250310	Beneficios Sociales
250315	Aportes al IESS
250320	Fondo de reserva IESS
250325	Participación a empleados
250330	Gastos de responsabilidad, residencia y representación
250390	Otras
2504	Retenciones
250405	Retenciones fiscales
25040501	Retenciones en la fuente 1%
25040502	Retenciones en la fuente 2%
25040503	Retenciones en la fuente 8%
250490	Otras retenciones
2505	Contribuciones, impuestos y multas
250505	Impuesto a la renta
250510	Multas
250590	Otras contribuciones e impuestos
2506	Proveedores
2507	Obligaciones por compra de cartera
2508	Retrogarantías por pagar
2510	Cuentas por pagar a establecimientos afiliados
2511	Provisiones para aceptaciones bancarias y operaciones contingentes
2590	Cuentas por pagar varias
259005	Dividendos por pagar
259010	Excedentes por pagar
259015	Cheques girados no cobrados
259020	Acreedores por disposición de mercaderías
259090	Otras cuentas por pagar
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS
2601	Sobregiros
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país
260205	De 1 a 30 días
260210	De 31 a 90 días
260215	De 91 a 180 días
260220	De 181 a 360 días
260225	De más de 360 días
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior
260305	De 1 a 30 días



260310	De 31 a 90 días
260315	De 91 a 180 días
260320	De 181 a 360 días
260325	De más de 360 días
3	PATRIMONIO
31	CAPITAL SOCIAL
3101	Capital pagado
3102	(Acciones en tesorería)
3103	Aportes de socios
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION DE ACCIONES
3201	Prima en colocación de acciones
3202	(Descuento en colocación de acciones)
33	RESERVAS
3301	Legales
3302	Generales
3303	Especiales
330305	A disposición de la Junta General de Accionistas
330310	Para futuras capitalizaciones
330390	Otras
3304	Reserva para readquisición de acciones propias
3305	Revalorización del patrimonio
3310	Por resultados no operativos
4	GASTOS
41	INTERESES CAUSADOS
4101	Obligaciones con el público
410105	Depósitos monetarios
410110	Depósitos monetarios de instituciones financieras
410115	Depósitos de ahorro
410120	Fondos de tarjetahabientes
410125	Operaciones de reporto
410130	Depósitos a plazo
410135	Depósitos de garantía
410140	Depósitos d cuenta básica
410190	Otros
4102	Operaciones interbancarias
410205	Fondos interbancarios comprados
410210	Operaciones de reporto con instituciones financieras
4103	Obligaciones financieras



410305	Sobregiros
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior
410320	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país
410325	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el exterior
410330	Obligaciones con entidades financieras del sector público
410335	Obligaciones con organismos multilaterales
410340	Préstamo subordinado
410345	Obligaciones con entidades del sector público
410350	Otras obligaciones
4104	Valores en circulación y obligaciones convertibles en acciones
410405	Bonos
410410	Obligaciones
410415	Otros títulos valores
410420	Obligaciones convertibles en acciones
4105	Otros intereses
410505	Fondos de reserva empleados
410590	Otros
42	COMISIONES CAUSADAS
4201	Obligaciones financieras
4202	Operaciones contingentes
4203	Cobranzas
4204	Por operaciones de permuta financiera
4205	Servicios fiduciarios
4290	Varias
43	PERDIDAS FINANCIERAS
4301	Pérdida en cambio
4302	En valuación de inversiones
4303	En venta de activos productivos
430305	En venta de inversiones
430310	En venta de cartera de créditos
430390	Otras
4304	Pérdidas por fideicomiso mercantil
4305	Prima de inversiones en títulos valores
4306	Primas en cartera comprada
44	PROVISIONES
4401	Inversiones



4402	Cartera de créditos
4403	Cuentas por cobrar
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil
4405	Otros activos
4406	Operaciones contingentes
4407	Operaciones interbancarias y de reporto
45	GASTOS DE OPERACION
4501	Gastos de personal
450105	Remuneraciones mensuales
450110	Beneficios sociales
450115	Gastos de representación, residencia y responsabilidad
450120	Aportes al IESS
450125	Impuesto a la renta del personal
450130	Pensiones y jubilaciones
450135	Fondo de reserva IESS
450190	Otros
4502	Honorarios
450205	Directores
450210	Honorarios profesionales
4503	Servicios varios
450305	Movilización, fletes y embalajes
450310	Servicios de guardianía
450315	Publicidad y propaganda
450320	Servicios básicos
450325	Seguros
450330	Arrendamientos
450390	Otros servicios
4504	Impuestos, contribuciones y multas
450405	Impuestos Fiscales
450410	Impuestos Municipales
450415	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Seguros
450420	Aportes al COSEDE por prima fija
450421	Aportes al COSEDE por prima ajustada
450425	Aportes al Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda
450430	Multas y otras sanciones
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones
4505	Depreciaciones
450505	Bienes arrendados
450510	Bienes no utilizados por la institución
450515	Edificios
450520	Otros locales



450525	Muebles, enseres y equipos de oficina
450530	Equipos de computación
450535	Unidades de transporte
450540	Equipos de construcción
450545	Equipo de ensilaje
450590	Otros
5	INGRESOS
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS
5101	Depósitos
510105	Depósitos para encaje
510110	Depósitos en bancos y otras instituciones financieras
510115	Overnight
5102	Operaciones interbancarias
510205	Fondos interbancarios vendidos
510210	Operaciones de reporto
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores
510305	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados
510310	Disponibles para la venta
510315	Mantenidas hasta el vencimiento
510320	De disponibilidad restringida
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos
510405	Cartera de créditos comercial
510410	Cartera de créditos de consumo
510415	Cartera de créditos de vivienda
510420	Cartera de créditos para la microempresa
510425	Cartera de créditos reestructurada
510430	De mora
510435	Descuentos en cartera comprada
5190	Otros intereses y descuentos
519005	Por pagos por cuenta de clientes
519090	Otros
52	COMISIONES GANADAS
5201	Cartera de créditos
520105	Cartera de créditos comercial
520110	Cartera de créditos de consumo
520115	Cartera de créditos de vivienda
520120	Cartera de créditos para la microempresa
520125	Cartera de créditos reestructurada
5202	Deudores por aceptación
5203	Avales



5204	Fianzas
5205	Cartas de Crédito
5290	Otras
6	CUENTAS CONTINGENTES
61	DEUDORAS
6101	Compras a futuro de moneda extranjera
610105	A término no negociables
610110	A término negociables
610115	Con pacto de retroventa
610120	Opción de compra – venta
6102	Ventas a futuro en moneda local
610205	A término no negociables
610210	A término negociables
610215	Con pacto de retroventa
610220	Opción de compra – venta
6103	Derechos en opciones
6104	Derechos por operaciones swap
6105	Otras operaciones a futuro
6190	Otras cuentas contingentes deudoras
7	CUENTAS DE ORDEN
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros
710105	En cobranza
710110	En custodia
710115	Bienes entregados en arrendamiento financiero
710120	Cánones en arrendamiento financiero vendidos
710125	En comodato
710190	Otros



ANEXO 4

UNIVERSIDAD DE CUENCA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD SUPERIOR Y AUDITORÍA

DISEÑO DE TESIS

“TRATAMIENTO DE LAS RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA APLICADO EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS – AÑO 2012”

AUTORAS:

Liliana Elizabeth Guamán Agudo

Verónica Marcela Solano Andrade

DIRECTOR:

Dr. Renán Ramírez Redrován, Mg. Sc.

Cuenca, Octubre del 2012

1. DEFINICIÓN DE LA PROBLEMÁTICA



RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA APLICADO A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

El sistema tributario ecuatoriano, como muchos de la región, no ha sido una herramienta trascendental de la política fiscal durante los últimos siglos, la falta de decisión política; la poca cultura de la población en la materia; y, las fuertes presiones de los grupos económicos, fueron determinantes para que en el Ecuador perduren Administraciones Tributarias flojas con poca capacidad de control que buscaban solucionarlo mediante un marco legal poco simplificado que contribuya a la elusión y evasión fiscal.

Ante esta situación, se considera que el Estado debe aumentar el gasto público para cubrir las demandas de la población y reducir el peso de la deuda pública para cuyo efecto debe mejorar los ingresos principalmente de carácter tributario y dentro de estos los impuestos directos sobre los indirectos, un camino eficaz sería mediante el aumento de la presión fiscal, a través de un sistema tributario que permita una efectiva política de recaudación de tributos.

Con este antecedente el [gobierno](#) estableció la retención en la fuente como mecanismo de recaudo anticipado con el que pretende facilitar, acelerar y asegurar el recaudo de los impuestos. En la actualidad puede decirse que la mayoría de pagos están sujetos a retención, por lo tanto poniendo énfasis en nuestro tema de estudio las Instituciones Financieras en el giro ordinario de sus operaciones efectúan transacciones que generan impuestos y retenciones de los mismos, y como consecuencia de esta situación, muchas de ellas se ven expuestas a riesgos de carácter tributario que de no ser atendidos por los Administradores originan sanciones y multas que obligan a utilizar efectivo que podría ser destinado a otros propósitos.



A más de lo expuesto anteriormente este tema es muy importante porque al llevarlo a cabo estaremos aplicando y desarrollando los conocimientos adquiridos en el curso de graduación, y en los años de estudio universitarios.

2. DELIMITACIÓN DEL TEMA

Contenido: Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta

Campo de Aplicación: Instituciones Financieras

Espacio: Ecuador

Período: Año 2012

TÍTULO: “Tratamiento de las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta aplicado en las Instituciones Financieras – año 2012”

3. JUSTIFICACIÓN

La justificación de este tema está basada debido a que en el Ecuador en los últimos años se ha producido varios cambios en lo referente a materia tributaria.

a. Criterio Académico

Nuestro tema de investigación tiene por objetivo servir como material de consulta para quienes realicen futuras investigaciones similares, además puede servir como una fuente bibliográfica, apoyo a otras tesis o como fuentes de información según las necesidades de las personas interesadas.

b. Criterio Institucional

Cumplir con los requisitos y reglamentos que exige la Facultad de Economía de la Universidad de Cuenca, para obtener el título de Contador Público Auditor.



c. Impacto Social

Se justifica por que a través de esta investigación se podrá aportar con una herramienta de análisis tributario, permitiendo a las instituciones financieras actualizarse en las últimas reformas tributarias referentes a las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta que aplican a sus operaciones.

d. Criterio Personal

Desarrollar y poner en práctica nuestros conocimientos adquiridos durante nuestra etapa académica, a más de ser un tema de nuestro total interés, con el que nos sentimos capaces de realizarlo para obtener un trabajo de calidad, pues se relaciona directamente con el campo profesional en el que nos vamos a desenvolver a futuro.

e. Factibilidad

Para desarrollar de esta tesina contamos con la ayuda de fuentes bibliográficas fidedignas, a mas de esta las leyes y reglamentos sobre la materia existentes.

4. MARCO TEÓRICO

Para la elaboración de este trabajo investigativo utilizaremos conceptos que nos permitirán entender de una manera más específica los alcances de sus aplicaciones, entre los términos que utilizaremos con frecuencia durante el proceso de desarrollo de este trabajo están:

ARTÍCULO.- Parte de un tratado, ley o documento oficial que forma, junto con otras, una serie numerada y ordenada.



PORCENTAJE.- Proporción de una cantidad respecto a otra divida en cien partes.

RENTA.- Se consideran renta los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso proveniente del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especie o servicios; y, los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales.

ESENCIA SOBRE LA FORMA.- La contabilidad y la información financiera se basan en la realidad económica de las transacciones.

La esencia apunta a la realidad económica, vale decir, así se concreta de manera cierta e indiscutible la transacción contable y su efecto económico. La forma se orienta a si un hecho económico se fundamenta en requisitos de orden legal, vale decir formalidad legal para poder reconocer y revelar la ocurrencia de un evento económico.

Generalmente la sustancia de los eventos a ser contabilizados está de acuerdo con la norma legal. No obstante, en ocasiones la esencia y la forma pueden diferir y los profesionales contables hacen énfasis más en la esencia que en la forma, con la finalidad de que la información proporcionada refleje de mejor manera la actividad económica expuesta.

OBLIGACIÓN TRIBUTARIA.- Es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente.

RETENCIÓN DE IMPUESTOS.- Es la obligación que tiene el comprador de bienes y servicios, de no entregar el valor total de la compra al proveedor, sino de guardar o retener un porcentaje en concepto de impuestos. Este valor debe ser entregado al Estado a nombre del contribuyente, para quien esta retención le significa un prepago o anticipo de impuestos.



RENDIMIENTOS FINANCIEROS.- [Ganancia](#) o [utilidad](#) que produce una [inversión](#) o negocio.

CONTRIBUYENTE.- Es aquella [persona física](#) o [jurídica](#) con derechos y obligaciones, frente a un ente público, derivados de los [tributos](#). Es quien está obligado a soportar patrimonialmente el [pago](#) de los [tributos](#) ([impuestos](#), [tasas](#) o [contribuciones especiales](#)), con el fin de financiar al [Estado](#)

DEVOLUCIÓN.- Se entiende por devolución el abono a los contribuyentes de tasas o impuestos pagados en exceso.

COMPROBANTES DE VENTA.- Son documentos autorizados previamente por el Servicio de Rentas Internas, que respaldan las transacciones efectuadas por los contribuyentes en la transferencia de bienes o por la prestación de servicios o la realización de otras transacciones gravadas con tributos, a excepción de los documentos emitidos por las instituciones del Estado que prestan servicios administrativos y en los casos de los trabajadores en relación de dependencia.

COMPROBANTES DE RETENCIÓN.- Sirven para acreditar las retenciones de impuestos realizadas por quienes la ley los ha definido como agentes de retención.

BASE IMPONIBLE.- Es la cuantía sobre la cual se calcula el importe de determinado impuesto a satisfacer por una persona física o jurídica. Para calcular la cuantía del impuesto se multiplica la base imponible por un porcentaje determinado llamado tipo de gravamen.

GRAVAMEN.- Carga, limitación u obligación que afecta a un bien o persona.



INFRACCIONES.- Es toda acción u omisión que importe la violación de normas tributarias, siempre que se encuentre tipificada como tal en el presente Título o en otras leyes o decretos legislativos.

SANCIONES.- Es consecuencia del incumplimiento de la obligación tributaria misma.

TRIBUTOS.- son ingresos públicos de derecho público que consisten en prestaciones pecuniarias obligatorias, impuestos unilateralmente, exigidas por una administración pública como consecuencia de la realización del hecho imponible al que la ley vincule en el deber de contribuir.

5. OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

- Construir de forma clara los procedimientos y reglamentos para la aplicación correcta de los porcentajes de las Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta en el giro ordinario de las operaciones que realizan las Instituciones Financieras.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Analizar las resoluciones tributarias.
- Estudiar los campos correspondientes del formulario 103 “Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta”, para efectuar una correcta declaración del impuesto.
- Establecer la forma correcta de la elaboración del Anexo Transaccional Simplificado.



6. ESQUEMA TENTATIVO

Capítulo I

GENERALIDADES

1.1 LOS TRIBUTOS

1.2 CARACTERÍSTICAS DE LOS TRIBUTOS

1.3 CLASIFICACIÓN GENERAL DE LOS TRIBUTOS

1.3.1 IMPUESTOS

1.3.2 CLASIFICACIÓN DE LOS IMPUESTOS

1.3.2.1 IMPUESTOS DIRECTOS

1.3.2.2 IMPUESTOS INDIRECTOS

1.3.3 TASAS

1.3.4 CONTRIBUCIONES ESPECIALES

1.4 HECHO GENERADOR

1.5 BASE IMPONIBLE

1.6 SUJETO ACTIVO

1.6.1 CONCEPTO

1.6.2 NATURALEZA

1.7 SUJETO PASIVO

1.7.1 CONCEPTO

1.7.2 NATURALEZA

1.8 RESPONSABLE DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA

1.8.1 CLASES DE RESPONSABLES

1.8.1.1 RESPONSABLE POR REPRESENTACIÓN

1.8.1.2. RESPONSABLE COMO ADQUIRIENTE O SUCESOR



1.8.1.3 LOS AGENTES DE RETENCIÓN

1.8.1.4 LOS AGENTES DE PERCEPCIÓN

1.8.2 ALCANCE DE LA RESPONSABILIDAD

1.9 FINES DE LOS TRIBUTOS

Capítulo II

LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL ECUADOR

2.1 CLASIFICACIÓN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

2.1.1 INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS

2.1.1.1 BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

2.1.1.2 BANCO DEL ESTADO

2.1.1.3 BANCO NACIONAL DE FOMENTO

2.1.1.4 BANCO ECUATORIANO DE LA VIVIENDA

2.1.1.5 CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

2.1.2 INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS

2.1.2.1 BANCOS

2.1.2.2 SOCIEDADES FINANCIERAS O CORPORACIONES DE INVERSIÓN Y DESARROLLO

2.1.2.3 ASOCIACIONES Y MUTUALISTAS DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA VIVIENDA

2.1.2.4 COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

2.1.3 INSTITUCIONES DE SERVICIOS AUXILIARES DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

2.1.4 SERVICIOS FINANCIEROS AUXILIARES

2.1.4.1 CASAS DE CAMBIO

2.1.4.2 BOLSAS DE VALORES



2.1.4.3 SEGUROS DE DEPÓSITO

2.1.4.4 MONTES DE PIEDAD

2.1.4.5 COMPAÑÍAS EMISORAS O ADMINISTRADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO

2.1.4.6 CALIFICADORAS DE RIESGOS

2.1.4.7 COMPAÑÍAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL

2.1.4.8 COMPAÑÍA DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL

2.1.4.9 CAJEROS AUTOMÁTICOS

2.1.4.10 CORPORACIÓN DE GARANTÍA CREDITICIA

2.1.4.11 OFF-SHORE

2.2 EL SISTEMA CONTABLE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

2.2.1 CATÁLOGO ÚNICO DE CUENTAS

2.2.2 LAS TRANSACCIONES CONTABLES

2.3 OBLIGACIONES TRIBUTARIAS

Capítulo III

IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES

3.1 IMPUESTO A LA RENTA

3.2 HECHO GENERADOR DEL IMPUESTO A LA RENTA

3.3 SUJETOS DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA

3.4 OBLIGACIÓN TRIBUTARIA

3.5 BASE IMPONIBLE

3.6 RETENCIONES EN LA FUENTE DEL IMPUESTO A LA RENTA

3.6.1 AGENTES DE RETENCIÓN DEL IMPUESTO A LA RENTA

3.6.2 RETENCIONES EN LA FUENTE APLICABLES A LAS OPERACIONES FINANCIERAS



Capítulo IV

CASO PRÁCTICO - RETENCIONES EN LA FUENTE APLICADAS A LAS OPERACIONES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.

4.1 OBLIGACIONES DE LOS AGENTES DE RETENCIÓN

4.1.1 PLAZOS DE DECLARACIÓN

4.1.2 DECLARACIÓN DE LAS RETENCIONES EN LA FUENTE

4.1.3 SANCIONES

4.1.4 LIQUIDACIÓN Y PAGO DE LAS RETENCIONES EFECTUADAS

4.2 ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO (ATS)

4.2.1 PRESENTACIÓN DEL ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO

Capítulo V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

5.2 RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFÍA

7. PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO

Para el desarrollo de este estudio, hemos considerado necesario aplicar métodos como la investigación de campo, bibliografía y conocimientos adquiridos en el campo académico y profesional.

Análisis.- Consiste en descomponer un hecho en sus elementos o partes constitutivas para efectos de estudio y evaluación.